

# **UNIVERSIDAD DE CUENCA**

## **FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

### **ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



### **TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE CONTADORES PÚBLICOS AUDITORES**

“ANÁLISIS DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL RÉGIMEN  
IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO (RISE) EN LOS PEQUEÑOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO DEL CANTÓN  
CUENCA DURANTE EL AÑO 2012”

#### **AUTORES:**

JÉSSICA ELIZABETH GUAYLLAZACA CAJILIMA

JONNATHAN PAÚL PERALTA HUIRACocha

#### **DIRECTOR DE TESIS:**

DR. CARLOS LEÓN ACOSTA

CUENCA, JUNIO 07 DE 2013



## RESUMEN

La razón de tratar éste tema ha sido el de dar a conocer cuál es el impacto económico que tienen que soportar los comerciantes del Mercado 10 de Agosto con la afiliación al Régimen Impositivo Simplificado (RISE) durante el período económico 2012, el cual ha sido diseñado por la Administración Tributaria para regular y disminuir en parte el comercio informal que en los últimos años fue un problema alarmante en el país.

Trataremos aspectos importantes de este nuevo Régimen el cual es sumamente sencillo y práctico de aplicar, con el cual muchos de los comerciantes de éste centro de expendio estarán cumpliendo con la ley y de esta forma contribuyendo con el pago de sus tributos al desarrollo del país.

Desde el año 2008 entra en vigencia el RISE, el cual con el ejemplo de sistemas tributarios de otros países latinoamericanos se fue estructurando y perfeccionado para adaptarlo a la realidad del país.

Los requerimientos para ser un beneficiario de este nuevo régimen son mínimos, el cual está orientado principalmente para los pequeños comerciantes los cuales no están en la obligación de registrarse bajo el régimen general y que para cumplir con los deberes formales optan por este medio.

**PALABRAS CLAVES:** Evasión, elusión, ingresos, RISE.



## **ABSTRACT**

The reason to treat this issue has been to make known what is the economic impact they endure traders “Mercado 10 de Agosto” with the membership “Régimen Impositivo Simplificado” (RISE) during the 2012 financial period, which has been designed by the tax authorities to regulate and decrease partly informal trade in recent years was an alarming problem in the country.

Try important aspects of this new regime which is very simple and practical to implement, with which many of the downtown merchants dispensing it will comply with the law and thus contributing to the payment of taxes to national development.

Since 2008 RISE is effective, which in the example of tax systems in other Latin American countries was structured and refined to match the reality of the country.

The requirements to be a beneficiary of this new system are minimal, which is intended primarily for small businesses which are not required to register under the general regime and to comply with the formal duties opt for this medium.

**KEY WORDS:** Evasion, avoidance, income, RISE.



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN.....	2
ABSTRACT .....	3
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	4
ÍNDICE ANEXOS.....	7
CLÁUSULAS DE RESPONSABILIDAD .....	8
CLÁUSULAS DE RESPONSABILIDAD .....	9
RECONOCIMIENTO DEL DERECHO DE LA UNIVERSIDAD PARA PUBLICAR EL DOCUMENTO.....	10
RECONOCIMIENTO DEL DERECHO DE LA UNIVERSIDAD PARA PUBLICAR EL DOCUMENTO.....	11
DEDICATORIA .....	13
DEDICATORIA .....	14
INTRODUCCIÓN .....	15
CAPÍTULO I.....	17
BREVE ANÁLISIS DEL SISTEMA TRIBUTARIO ECUATORIANO.....	17
1.1 ASPECTOS GENERALES .....	17
1.2 PRINCIPIOS TRIBUTARIOS DEL ECUADOR .....	19
1.3 ESTRUCTURA DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO ECUATORIANO AL 201221	
1.4 RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO.....	24
CAPÍTULO II .....	35
SECTOR POPULAR DEL MERCADO 10 DE AGOSTO.....	35
2.1 INFRAESTRUCTURA INTERNA.....	36
2.2 CLASIFICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE LOS COMERCIANTES.....	37
2.3 TAMAÑO DE LA MUESTRA.....	39
CAPÍTULO III.....	41
SITUACIÓN ACTUAL .....	41
3.1 CULTURA TRIBUTARIA.....	41
3.2 EVASIÓN O ELUSIÓN DE IMPUESTOS EN LOS COMERCIANTES.....	43
3.3 SITUACIÓN TRIBUTARIA ACTUAL REAL DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO .....	44



<b>CAPITULO IV.....</b>	<b>45</b>
<b>EFFECTOS DEL RISE EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO .....</b>	<b>45</b>
4.1    ACOGIDA DEL RISE EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO.	45
4.2    IMPACTO ECONÓMICO SEGÚN EL NIVEL DE RECAUDACIÓN.....	48
4.3    SUJECCIÓN A NORMAS TRIBUTARIAS (EMISIÓN DE COMPROBANTES DE VENTA) EN LOS COMERCIANTES.....	50
4.4    RELACIÓN CAPITAL, VENTAS Y GASTOS CON LA ADOPCIÓN DEL RISE EN LOS COMERCIANTES .....	52
4.5    VENTAJAS Y DESVENTAJAS ENCONTRADAS EN LOS CONTRIBUYENTES .....	56
<b>CAPITULO V.....</b>	<b>59</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>59</b>
5.1    CONCLUSIONES .....	59
5.2    RECOMENDACIONES .....	62
<b>ANEXOS.....</b>	<b>62</b>
<b>1    FORMULARIO ENCUESTAS.....</b>	<b>63</b>
<b>2    SOLICITUDES ENVIADAS .....</b>	<b>66</b>
2.1    DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA MUNICIPIO DE CUENCA .....	66
<b>3    OFICIOS RECIBIDOS .....</b>	<b>67</b>
3.1    DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA MUNICIPIO DE CUENCA .....	67
<b>4    ANEXO GRÁFICOS .....</b>	<b>68</b>
4.1    ANEXO A.....	68
AGRUPACIÓN POR EDAD. ....	68
4.2    ANEXO B.....	69
1. QUE TIEMPO TIENE EL NEGOCIO EN EL MERCADO .....	69
4.3    ANEXO C.....	69
2. EL LOCAL QUE OCUPA ES. ....	69
4.4    ANEXO D.....	70
5. CÓMO REALIZA SUS DECLARACIONES O PAGO DE CUOTAS.....	70
4.5    ANEXO E.....	70
7. CUÁL ES EL VALOR APROXIMADO DE SUS MERCADERÍAS.....	70
4.6    ANEXO F.....	71



8. CUENTA CON ACTIVOS FIJOS COMO .....	71
4.7 ANEXO G .....	72
9. CON QUE PERIODICIDAD REALIZA SUS COMPRAS.....	72
4.8 ANEXO H.....	72
10. CUÁL ES EL VALOR DE SUS COMPRAS APROXIMADAMENTE .....	72
4.9 ANEXO I .....	73
14. ACTUALMENTE POSEE DEUDAS POR HABER INCREMENTADO SU NEGOCIO.....	73
4.10 ANEXO J .....	73
4.11 ANEXO K.....	75
17. QUÉ TIPO DE COMPROBANTES DE VENTA EMITE .....	75
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>77</b>



## ÍNDICE ANEXOS

<b>1</b>	<b><u>FORMULARIO ENCUESTAS</u></b> .....	<b>63</b>
<b>2</b>	<b><u>SOLICITUDES ENVIADAS</u></b> .....	<b>66</b>
2.1	<u>DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA MUNICIPIO DE CUENCA</u> .....	66
<b>3</b>	<b><u>OFICIOS RECIBIDOS</u></b> .....	<b>67</b>
3.1	<u>DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA MUNICIPIO DE CUENCA</u> .....	67
<b>4</b>	<b><u>ANEXO GRÁFICOS</u></b> .....	<b>68</b>
4.1	<u>ANEXO A</u> .....	68
	<u>AGRUPACIÓN POR EDAD</u> .....	68
4.2	<u>ANEXO B</u> .....	69
	<u>1. QUE TIEMPO TIENE EL NEGOCIO EN EL MERCADO</u> .....	69
4.3	<u>ANEXO C</u> .....	69
	<u>2. EL LOCAL QUE OCUPA ES...</u> .....	69
4.4	<u>ANEXO D</u> .....	70
	<u>5. CÓMO REALIZA SUS DECLARACIONES O PAGO DE CUOTAS</u> .....	70
4.5	<u>ANEXO E</u> .....	70
	<u>7. CUÁL ES EL VALOR APROXIMADO DE SUS MERCADERÍAS</u> .....	70
4.6	<u>ANEXO F</u> .....	71
	<u>8. CUENTA CON ACTIVOS FIJOS COMO...</u> .....	71
4.7	<u>ANEXO G</u> .....	72
	<u>9. CON QUE PERIODICIDAD REALIZA SUS COMPRAS</u> .....	72
4.8	<u>ANEXO H</u> .....	72
	<u>10. CUÁL ES EL VALOR DE SUS COMPRAS APROXIMADAMENTE</u> .....	72
4.9	<u>ANEXO I</u> .....	73
	<u>14. ACTUALMENTE POSEE DEUDAS POR HABER INCREMENTADO SU NEGOCIO</u> .....	73
4.10	<u>ANEXO J</u> .....	73
	<u>15. SUS PRODUCTOS LOS ADQUIERE A TRAVÉS DE</u> .....	73
4.11	<u>ANEXO K</u> .....	75
	<u>17. QUÉ TIPO DE COMPROBANTES DE VENTA EMITE</u> .....	75



## CLÁUSULAS DE RESPONSABILIDAD

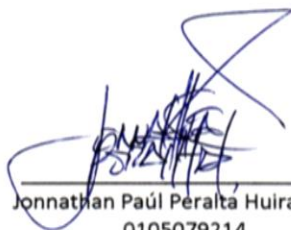


### UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha, autor de la tesis "ANÁLISIS DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO (RISE) EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO DEL CANTÓN CUENCA DURANTE EL AÑO 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, julio 03 de 2013



Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha  
0105079214

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador





## CLÁUSULAS DE RESPONSABILIDAD



### UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima, autor de la tesis "ANÁLISIS DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO (RISE) EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO DEL CANTÓN CUENCA DURANTE EL AÑO 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, julio 03 de 2013

Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima  
0106527328

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



## RECONOCIMIENTO DEL DERECHO DE LA UNIVERSIDAD PARA PUBLICAR EL DOCUMENTO



### UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha, autor de la tesis "ANÁLISIS DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO (RISE) EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO DEL CANTÓN CUENCA DURANTE EL AÑO 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, julio 03 de 2013

Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha  
0105079214

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



## RECONOCIMIENTO DEL DERECHO DE LA UNIVERSIDAD PARA PUBLICAR EL DOCUMENTO



### UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima, autor de la tesis "ANÁLISIS DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO (RISE) EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO DEL CANTÓN CUENCA DURANTE EL AÑO 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, julio 03 de 2013

Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima  
0106527328

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



RESPONSABILIDAD

Declaramos que todas las opiniones, criterios y conclusiones que se encuentran contenidos en la presente tesina son de exclusiva responsabilidad de los autores.

---

Jéssica Elizabeth Guayllazaca  
Cajilima

---

Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha



## DEDICATORIA

*Esta tesis quiero dedicar en primer lugar a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.*

*A mis padres Aurelio y Zoila por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional apoyo y amor perfectamente mantenido a través del tiempo, TODO ESTO ES POR USTEDES LOS AMO.*

*A Mis hermanos Cristian, Marco, Sandro por haber luchado conmigo por el sueño que hoy veo hecho realidad, por ser mi ejemplo de perseverancia y fortaleza en momentos difíciles. LOS QUIERO MUCHÍSIMO.*

*Mis sobrinos, Bryan, Paola y Salomé para que vean en mí un ejemplo a seguir para que sepan que todo lo que uno anhela en la vida se puede lograr.*

*A mi prima Priscila y a mi tía Fanny, por haber estado conmigo siempre, en los aciertos y errores de mi vida ya que con ellas aprendí el verdadero valor de la amistad.*

*A mi mejor amigo Paúl, con quien he compartido muchas anécdotas en la vida Universitaria.*

*Amigo, por nuestro esfuerzo conjunto hoy estamos cumpliendo una de nuestras metas en la vida. Esperando que tu vida profesional esté llena de éxitos y de bendiciones*

*Todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.  
Jessica Guayllazaca.*

JÉSSICA GUAYLLAZACA



## DEDICATORIA

*El presente trabajo, fruto de varios años se lo debo principalmente a mis padres Gustavo y Eulalia, los cuales me han apoyado siempre, ya sea en las buenas o en las malas brindándome todo su apoyo y nunca dejándome rendir, los cuales han estado siempre pendientes de mi desarrollo personal y académico, a mi hermana Viviana la cual me ha sabido brindar su apoyo sin pedir nada a cambio,*

*A mis abuelitos José y Olga quienes han sido uno de los principales pilares que me han brindado toda su sabiduría y me han sabido guiar por este largo camino, a mis tíos, mis primas y primos.*

*A Estefanía que ha estado conmigo en los buenos y malos momentos siendo mi ayuda, la cual no me ha dejado desfallecer en momentos de oscuridad.*

*A Jessy mi compañera de tesis y amiga, con la que he compartido alegrías y tristezas que con el apoyo mutuo hemos salido adelante.*

*Paúl Peralta*



## INTRODUCCIÓN

El país ha ido experimentando cambios muy importantes en materia tributaria, con creación de nuevas leyes, renovación de instituciones administradoras de tributos, servidores públicos mejor preparados y un sinnúmero de cambios que han permitido que la ciudadanía se conciente más y cumpla con sus obligaciones como contribuyente.

Con la finalidad de formalizar a comerciantes que antes no eran tomados en cuenta, siendo una de las principales fuerzas laborales, se ha implementado regímenes simplificados los cuales están dirigidos principalmente a micro y pequeños empresarios, con la finalidad de combatir la informalidad y a la vez de servir de herramienta para el desarrollo de los comerciantes. Entonces se incorpora el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) a partir del año 2008. El fin de este estudio es el de analizar el impacto económico que han tenido los comerciantes del Mercado 10 de Agosto al incorporarse al RISE.

Este trabajo surge por la necesidad de plasmar las principales características y beneficios del nuevo régimen, el cual ha sido muy aceptado entre los ciudadanos que realizaban actividades económicas sin estar afiliados al Régimen General, es decir prácticamente estando en la informalidad por el hecho de no tributar. Y siendo el principal objetivo del desarrollo de este trabajo el de determinar las ventajas y desventajas de estar regulado bajo esta modalidad.

Además se determinará frecuencia de compra, modalidad de financiamiento, montos y periodicidad de adquisiciones, niveles de ventas, etc. en función a la actividad que desarrollan.

De acuerdo al cumplimiento de las obligaciones adquiridas al formar parte del RISE se podrá determinar si esta modalidad de tributar ha sido beneficiosa o perjudicial para los comerciantes, ya que si no cancelan las cuotas mensuales establecidas y no emiten los comprobantes de venta autorizados, será perjudicial para los contribuyentes y más no un beneficio.



Por este motivo el pago de la cuota por parte de los contribuyentes es esencial para que el RISE pueda mantenerse en el tiempo ya sea desde el punto de vista de la recaudación que sirve para monitorear el sistema o ya sea por el pago del valor de la cuota lo cual es un indicio que el RISE es realmente efectivo como un mecanismo para formalizar a los pequeños negocios, debido a que es una señal de que el contribuyente tiene la predisposición de continuar dentro del sistema.

Los mayores resultados serían que el nivel de recaudación se incremente significativamente y que los contribuyentes tengan un desarrollo sostenible que a largo plazo les permita crecer personal y económicamente





## **CAPÍTULO I**

### **BREVE ANÁLISIS DEL SISTEMA TRIBUTARIO ECUATORIANO.**

#### **1.1 ASPECTOS GENERALES**

En la presidencia del Dr. Fabián Alarcón Rivera, mediante la ley N° 41, Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, promulgada en el registro Oficial N° 206, se da paso a la creación del Servicio de Rentas Internas (SRI), una entidad técnica y autónoma, con jurisdicción Nacional. La creación del SRI busca incrementar las recaudaciones, reducir la evasión de impuestos e incrementar la moralidad tributaria en los ecuatorianos.

Es así que en el artículo 1 del Capítulo I “DE LA NATURALEZA Y FINES” se cita lo siguiente:

Art. 1.- Naturaleza.- Créase el Servicio de Rentas Internas (SRI) como una entidad técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios, jurisdicción nacional y sede principal en la ciudad de Quito. Su gestión estará sujeta a las disposiciones de esta Ley, del Código Tributario, de la Ley de Régimen Tributario Interno y de las demás leyes y reglamentos que fueren aplicables y su autonomía concierne a los órdenes administrativo, financiero y operativo. (Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, 1996)

Es así que cumpliendo la Disposición Transitoria Primera de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, el 1 de enero de 1998, deja de llamarse Dirección General de Rentas para pasar a ser el Servicio de Rentas Internas, y el país comienza a dar uno de los pasos más importantes en lo que se refiere a tributación, y emulando sistemas de otros países de



Latinoamérica, el SRI inició su gestión bajo la tutela y dirección de la Econ. Elsa de Mena, quien promueve y fortalece un sistema tributario hasta ese entonces desconocido<sup>1</sup>, el cual buscaba normalizar toda actividad económica y empresarial, tratando de eliminar de ésta forma Escudos Fiscales<sup>2</sup>.

Con la reducción de los mencionados escudos fiscales, se trató de obtener una mayor recaudación de impuestos que contribuyan al presupuesto general del Estado para la ejecución de obras públicas. Tanto Elsa de Mena como posteriormente su segundo director Vicente Saavedra, trabajaron en fortalecer los dos pilares tributarios: el impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta (IR).

Durante el gobierno del Econ. Rafael Correa Delgado, y con la actual administración del Econ. Carlos Marx Carrasco, el SRI ha reforzado el control tributario, tratando de reducir la evasión y elusión y mejorar el carácter redistributivo de los impuestos, pues:

La base de una buena administración tributaria está ligada al mejoramiento de los recursos técnicos, humanos y económicos. Técnicos al reforzar los sistemas tanto informáticos como de procesos de la entidad; Humanos, al precautelar los derechos del servidor estableciendo el control en sus actos; y Económicos, permitiendo la disponibilidad de recursos pero precautelando el uso adecuado de los mismos (Pérez de Dávila, pág. 16).

El compromiso del SRI desde su creación no solamente ha sido el de obtener mayores ingresos para financiar el gasto público sino también mantener una buena recaudación para cumplir con lo establecido en la Constitución<sup>3</sup>:

---

<sup>1</sup> Decimos que hasta ese entonces el sistema tributario era desconocido, ya que no existía una cultura tributaria entre las personas que desarrollaban actividades económicas, la cual permitiera dejar de lado la informalidad.

<sup>2</sup> Cuando se habla de Escudos Fiscales nos estamos refiriendo a estrategias que usan los contribuyentes para reducir de cierta forma los impuestos a través de desgravaciones fiscales

<sup>3</sup> Constitución de la República del Ecuador 2008 (Art. 275)



1. Financiamiento de servicios, inversión y bienes públicos.
2. Redistribución del ingreso
3. Generación de incentivos

## 1.2 PRINCIPIOS TRIBUTARIOS DEL ECUADOR

La constitución de la República del Ecuador establece que: “El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria, priorizando los impuestos directos y progresivos.” (Asamblea Constituyente, 2008)<sup>4</sup>

### 1.2.1 PRINCIPIOS DE GENERALIDAD

Se refiere a que todos los individuos debemos pagar impuestos por lo que nadie puede estar exento de esta obligación, salvo las establecidas en la ley.<sup>5</sup>

### 1.2.2 PRINCIPIO DE PROGRESIVIDAD

Este principio busca que el pago impositivo esté acorde con la evolución económica del contribuyente, es decir que responda o den cuenta de la situación socioeconómica, a medida que incremente su base imponible (ingresos menos gastos), aumente también el monto del impuesto a pagar.<sup>6</sup>

### 1.2.3 PRINCIPIO DE EFICIENCIA

El principio de eficiencia busca tener una administración en la que se trate de utilizar de la mejor manera los recursos técnicos, humanos y económicos mejorando de manera sostenida la recaudación tributaria, donde prime la voluntad del pago sobre la presión punitiva.<sup>7</sup>

---

<sup>4</sup> Los principios tributarios citados se encuentran contenidos en el Capítulo Cuarto “Soberanía Económica” sección quinta Régimen Tributario artículo 300 de la Constitución del Ecuador, el cual es uno de los principales artículos usados en tributación.

<sup>5</sup> Todos somos iguales ante la ley sin discriminación alguna.

<sup>6</sup> De acuerdo a como incrementa la riqueza del contribuyente también irá incrementando el valor de impuestos a pagar.

<sup>7</sup> Utilizar de manera eficiente los recursos para cumplir los objetivos.



#### 1.2.4 PRINCIPIO DE SIMPLICIDAD ADMINISTRATIVA

La creación de este principio está dirigida a brindar facilidad a los contribuyentes al momento de realizar sus declaraciones y pagos, evitando demoras y costos innecesarios, fortaleciendo la cultura tributaria del país.<sup>8</sup>

#### 1.2.5 PRINCIPIO DE IRRETROACTIVIDAD

Lo establecido en el régimen tributario rige para lo venidero. Éste principio permite a las personas confiar en la ley vigente, y conforme a ella celebran sus transacciones y cumplen sus deberes jurídicos.

El Código Tributario en su Art. 11 señala:

Sin embargo, las normas que se refieran a tributos cuya determinación o liquidación deban realizarse por periodos anuales, como acto meramente declarativo, se aplicarán desde el primer día siguiente año calendario, y, desde el primer día del mes siguiente, cuando se trate de periodos menores.

Los contribuyentes podrán efectuar sus actividades tributarias en los periodos determinados por Ley.

#### 1.2.6 PRINCIPIO DE EQUIDAD

Al aplicar el principio de equidad se trata de buscar el pago justo y equitativo de tributos que los contribuyentes realizan conforme a su capacidad económica.

#### 1.2.7 PRINCIPIO DE TRANSPARENCIA

Se pretende que el SRI presente la información respecto a su gestión de forma clara a los contribuyentes respondiendo al principio constitucional referido en el Art. 83 numeral 11:

Son deberes y responsabilidades de los ecuatorianos y ecuatorianas, sin perjuicio de otros previstos en la Constitución y la ley; [...] asumir las funciones públicas como un servicio a la colectividad y rendir

---

<sup>8</sup> Facilitar los trámites a los contribuyentes para incentivar el pago de impuestos.



cuentas a la sociedad y a la autoridad, de acuerdo con la ley.  
(Asamblea Constituyente, 2008)

### 1.2.8 PRINCIPIO DE SUFICIENCIA RECAUDATORIA

Este principio se orienta básicamente a procurar que todo lo recaudado sea suficiente para financiar el gasto público como: educación, salud, vivienda, vialidad, etc.

### 1.2.9 PRINCIPIO DE LEGALIDAD

“Nullum tributum sine lege”, significa que no hay tributos sin ley; por lo tanto, todos estos aspectos estarán sometidos inevitablemente a las normas legales, razón por la cual para que un tributo empieza a rendir frutos debe estar contenido en alguna ley.

## 1.3 ESTRUCTURA DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO ECUATORIANO AL 2012

El régimen tributario ecuatoriano, trata de ayudar al Estado en la recaudación de ingresos mediante disposiciones legales, para lo cual es necesario crear conciencia tributaria en cada uno de los ecuatorianos y que de esta forma se vaya desarrollando una cultura tributaria que permita cumplir de forma voluntaria con el pago de tributos como un acto de contribución al sostenimiento y desarrollo del país, en busca del bien común.

El pago de tributos, se puede decir que no es uno de los fuertes entre algunos de los contribuyentes debido a que en lugar de cumplir con este deber, se esfuerzan en buscar artimañas para no pagar tributos o hacerlo en parte.

Dentro del tema de los tributos podemos decir “Son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general” (SRI, 2012)<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup> Generalmente los tributos son en dinero, ya que las otras formas no son muy comunes.



Mencionamos tres tipos:

1.3.1 IMPUESTOS<sup>10</sup>. - Es la forma más importante de recaudación para el Estado ya que constituye la fuente principal de ingresos para el país, se clasifican en:

1.3.1.1 *Impuestos Directos*. - Son los que afectan de forma directa a las ganancias o patrimonio de las personas ya sean naturales o jurídicas, tales como:

- a) Impuesto a la Renta. - Según el Art. 1 de la Ley de Régimen Tributario Interno: “Establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.” (Asamblea Constituyente, 2008)<sup>11</sup>, es decir grava la ganancia que una persona ha generado en su actividad económica durante el año.
- b) Impuesto Ingresos Extraordinarios. - “Son aquellos recursos de carácter excepcional que provienen de la enajenación de bienes nacionales de la concertación de créditos externos e internos o de la emisión de moneda [...]” (Definición.org, 2013), provienen de actos imprevistos, para cubrir gastos también imprevistos.
- c) Impuesto a los Vehículos Motorizados. - Es el impuesto anual que debe pagar el propietario de un vehículo motorizado de transporte terrestre.<sup>12</sup>
- d) Salida de Divisas. - Es el impuesto que se carga sobre el valor de todas las operaciones y transacciones monetarias que se realicen al exterior, y su tarifa es del 2%.<sup>13</sup>

<sup>10</sup> Son contribuciones que pagan los ciudadanos por vivir en sociedad, no es un pago por un bien o servicio recibido.

<sup>11</sup> Título Primero, IMPUESTO A LA RENTA; Capítulo I, NORMAS GENERALES Artículo 1

<sup>12</sup> Este impuesto se lo liquida al momento de la matriculación cada año.

<sup>13</sup> Se genera cuando hay una transferencia o traslado de divisas al exterior en efectivo, cheques, transferencias, envíos, retiros o pagos de cualquier naturaleza con o sin intermediación del sistema financiero.



- e) Activos en el exterior.- Comprende los derechos o tendencias financieras de residentes extranjeros frente a no residentes
- f) RISE.- Es un sistema impositivo cuyo objetivo es facilitar y simplificar el pago de impuestos en un determinado sector de contribuyentes.<sup>14</sup>
- g) Tierras Rurales.- Es el que se paga única y exclusivamente por la posesión de propiedades rurales.<sup>15</sup>

1.3.1.2 *Impuestos Indirectos*.- Son los que se perciben en la comercialización de bienes y servicios como por ejemplo:

- a) Impuesto al Valor Agregado.- Se aplica sobre el consumo ya sea de bienes o servicios y que resulta financiado por el consumidor final.
- b) Impuesto a los Consumos Especiales.- Grava consumos específicos de bienes y servicios Nacionales e Importados como cigarrillos, cerveza, perfumes, etc.

1.3.2 TASAS.- “Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta puede ser efectiva o potencial, en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.”<sup>16</sup> (SRI, 2012)

1.3.3 CONTRIBUCIONES ESPECIALES.- Son pagos que el contribuyente debe realizar por el beneficio obtenido, ya sea de una obra pública u otra prestación social estatal determinada, que tiene como destino la financiación del mismo. Este tipo de tributos dan un valor extra al bien inmueble afectado por la ejecución de la obra que origina tal contribución, por lo que de cierta forma es beneficiosos para el contribuyente que debe pagarla.

---

<sup>14</sup> Es el impuesto analizado en nuestra tesis, el cual ha tenido un impacto positivo entre los contribuyentes que se han acogido a este sistema, por su simplicidad.

<sup>15</sup> Para el pago de este impuesto se debe diferenciar si la posesión es en la Amazonía o si es en el resto del país.

<sup>16</sup> Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.



## 1.4 RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO

### 1.4.1 DEFINICIÓN DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO

Debido a que nos hemos enfocado en esta reciente forma de pago de impuestos para la realización de nuestra tesis, es conveniente utilizar una definición que sea entendida fácilmente, por tanto el SRI dice “Es un nuevo régimen de incorporación voluntaria, remplace el pago del IVA y del Impuesto a la Renta a través de cuotas mensuales y tiene por objeto mejorar la cultura tributaria en el país.” (Servicio de Rentas Internas, 2010).

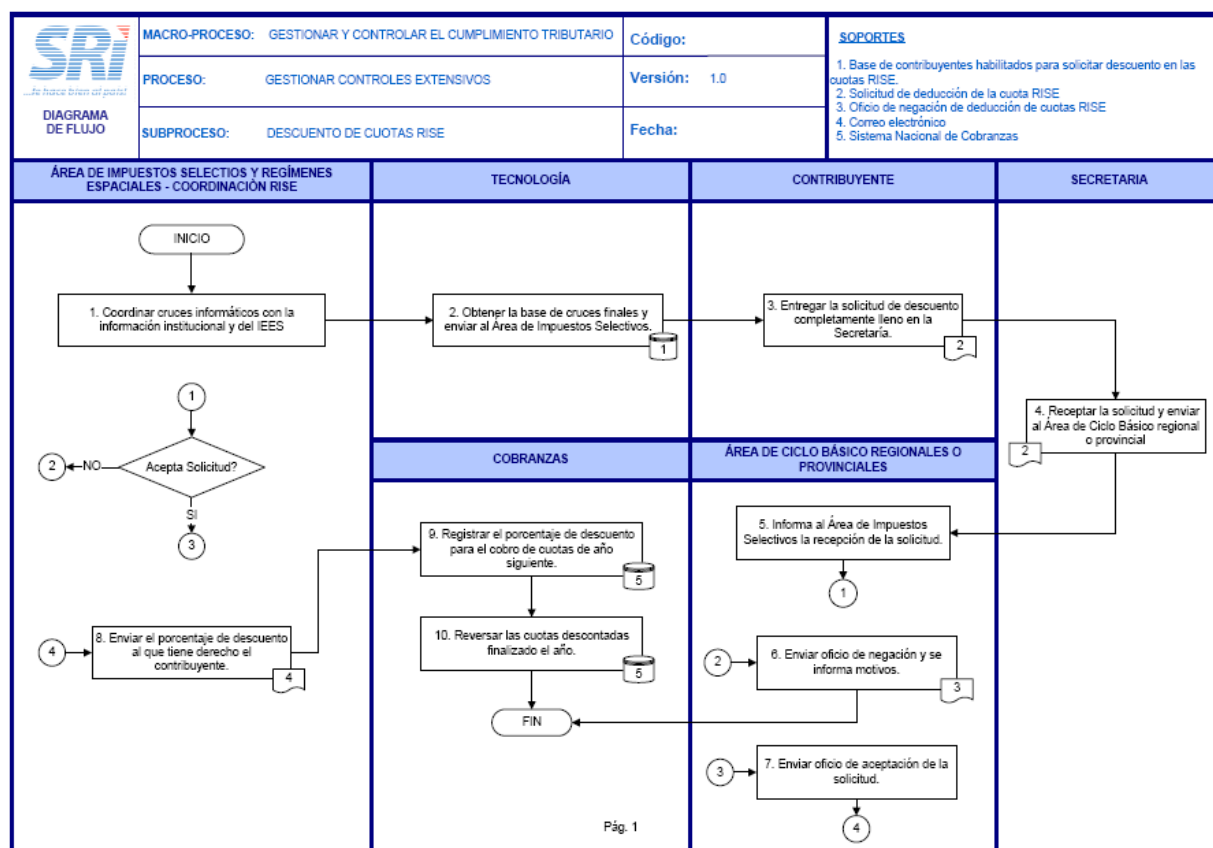
Este nuevo régimen tributario entra en vigencia desde el 1 de agosto del 2008, el cual está dirigido a pequeños negocios y personas naturales que realizan actividades económicas informales, los cuales ingresan de manera voluntaria siempre que cumplan con las condiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno, cuyo objetivo es el de facilitar y simplificar el pago de impuestos de estas personas.

Derivado de esto podemos mencionar ciertos beneficios a los contribuyentes:

- No necesita hacer declaraciones, con lo que se evita costos por el pago a terceras personas para la realización de declaraciones por internet.
- Entrega comprobantes de venta simplificados en los cuales deberá llenar únicamente fecha y monto de venta.
- No existe obligación de llevar contabilidad.
- Se evita que le hagan retenciones de impuestos.
- Por cada trabajador nuevo que incorpore a la nómina y que se le afilie al IESS, se podrá descontar un 5% de su cuota, hasta llegar a un máximo del 50% de descuento.

Es así que el proceso a seguir para que un contribuyente RISE se beneficie del descuento de sus cuotas a pagar es el siguiente:





**FUENTE:** <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>

**ELABORACIÓN:** SRI

De tal forma podemos ver que los beneficios son muchos, ya sea para el contribuyente al cual ayuda a reducir gastos, ahorrar tiempo y sobre todo facilita de gran manera a realizar actividades económicas de forma legal a aquellos que no tienen mayor conocimiento de las normas tributarias como emitir comprobantes de venta, también se beneficia de esto el Estado ya que de esta forma reduce la informalidad, amplía la base de los contribuyentes, disminuye costos de control por parte de la administración tributaria y ayuda a tener un mejor control del contrabando, y también se beneficia el sector productivo ya que así se combate a la competencia desleal.

Las cuotas que debe cancelar un contribuyente inscrito en el RISE, están calculadas en función del tipo de actividad que desarrolla y el nivel de



ingresos que tiene el contribuyente, tal y como lo muestra la tabla a continuación:

**TABLA N° 1 CUOTAS RISE**

**Período: Marzo de 2013**

**(Dólares)**

INGRESO ANUAL		CUOTA MENSUAL POR ACTIVIDAD						
Mínimo	Máximo	Comercio	Servicios	Manufactura	Construcción	Hoteles y Restaurantes	Transportes	Minas y Canteras
0	5.000	1,17	3,50	1,17	3,50	5,84	1,17	1,17
5.001	10.000	3,50	18,67	5,84	12,84	22,17	2,33	2,33
10.001	20.000	7,00	37,34	11,67	26,84	44,35	3,50	3,50
20.001	30.000	12,84	70,02	21,01	50,18	77,02	4,67	5,84
30.001	40.000	17,51	106,20	29,18	71,19	122,54	15,17	9,34
40.001	50.000	23,34	152,88	37,34	110,87	168,05	31,51	14,00
50.001	60.000	30,34	210,06	52,52	157,55	212,40	57,18	17,51

FUENTE: SRinforma 8

ELABORACIÓN: Servicio de Rentas Internas

Estas cuotas RISE podrán ser canceladas en los bancos y cooperativas autorizadas por el SRI, de forma mensual o a través de:



- **Débito automático:** deberá firmar un convenio de débito automático, detallando la cuenta corriente o de ahorro de la cual el SRI debitará mensualmente el valor de la cuota.
- **Ventanillas de bancos o cooperativas con convenio:** deberá acercarse a las ventanillas de los bancos o cooperativas con su cédula, e indicará si el pago se realizará por la cuota mensual o anual.<sup>17</sup>

#### 1.4.1.1 Procedimiento y operatividad del RISE

##### CONDICIONES A CUMPLIR PARA SER UN CONTRIBUYENTE RISE

Entre las condicionantes para poder acceder a éste nuevo sistema están:

- Ser persona natural
- No tener ingresos mayores a USD 60.000 en el año, o si se encuentra bajo relación de dependencia el ingreso por este concepto no supere la fracción básica del Impuesto a la Renta gravada con tarifa cero por ciento (0%) para cada año, para el año 2011 equivale a USD 9.210.
- No dedicarse a alguna de las actividades restringidas
- No haber sido agente de retención durante los últimos 3 años.

##### REQUISITOS

- Presentar el original y copia de la cédula de identidad o ciudadanía.
- Presentar el último certificado de votación
- Presentar original y copia de una planilla de agua, luz o teléfono, o contrato de arrendamiento, o comprobante de

---

<sup>17</sup> Al realizar el pago de la cuota anual corresponde realizar una erogación mayor de dinero pero esto beneficia al contribuyente ya que así tendrá pagado todo el año y de esta forma no se preocupará de acercarse cada mes a realizar los pagos de las cuotas.



pago del impuesto predial, o estado de cuenta bancaria o de tarjeta de crédito (de los 3 últimos meses).

- Las personas naturales nacionales o extranjeras que ejerzan actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales a excepción de los artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano deben presentar el original y copia del pago de la patente municipal.

### ACTIVIDADES EXCLUIDAS DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO

No podrá acogerse al Régimen Simplificado, las personas que desarrollen las siguientes actividades:

- a) Agenciamiento de bolsa
- b) Propaganda y publicidad
- c) Almacenamiento o depósito de terceros
- d) Organización de espectáculos públicos
- e) Libre ejercicio profesional que requiera título terminal universitario
- f) Agentes de aduana
- g) Producción de bienes o prestación de servicios gravados con el impuesto a los Consumos Especiales
- h) Personas naturales que obtengan ingresos en relación de dependencia, salvo lo dispuesto en esta Ley;
- i) Comercialización y distribución de combustibles;
- j) Impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios realizados por establecimientos gráficos autorizados por el SRI;
- k) Casinos, Bingos y salas de Juego<sup>18</sup>
- l) Corretaje de bienes raíces

---

<sup>18</sup> Ya no aplicaría debido a que en el país está prohibido este tipo de actividades, resultado de la aprobación en consulta popular.

- m) Arrendamiento de Bienes muebles e inmuebles
- n) Comisionistas

### COMPROBANTES DE VENTA RISE

Un contribuyente afiliado al RISE estará en la obligación de emitir y entregar comprobantes de venta simplificados, es decir notas de venta o ticket de máquina registradora autorizada por el SRI, en los que el llenado solamente será la fecha de la transacción y el monto total de la venta (no se desglosará el 12% del IVA).

### IMAGEN N° 1 MODELO NOTA DE VENTA RISE

Período: 2012 – 2013

<b>EL BUEN PAN</b> <b>JUAN EFRAÍN PÉREZ LARA</b> Contribuyente Régimen Simplificado		R.U.C. 1717888713001 <b>NOTA DE VENTA - RISE</b> NO. 002- 001 - 123456789 AUT. SRI: 1234567890	
Dirección Matriz: Páez N22-53 y Ramírez Dávalos Dirección Sucursal: García Moreno y Sucre		FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01 - 08 - 2010	
Sr(es):	Carlos Enrique Avilés Carrasco	R.U.C./C.I.	170123456-7
FECHA:	26 de Septiembre de 2010		
CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
1	Flash Memory	20,00	20,00
VALOR TOTAL			20,00
Carlos Ángel Bolívar Mota / Imprenta Bolívar RUC: 1709876543001 / No. Autorización 1234		VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 08 - 2011	
Original: Adquirente / Copia: Emisor		DOCUMENTO PARA USO EDUCATIVO (SIN VALIDEZ COMERCIAL). <b>SRI</b>	
<b>NOTAS:</b>			
REQUISITOS DE LLENADO			
REQUISITOS PREIMPRESOS			

**IMAGEN N° 2 MODELO NOTA DE VENTA SIMPLIFICADA****Período: 2012 – 2013**

<b>EL BUEN PAN</b> JUAN EFRAÍN PÉREZ LARA Contribuyente Régimen Simplificado		R.U.C. 1717888713001
Dirección Matriz: Páez N22-53 y Ramírez Dávalos Dirección Sucursal: García Moreno y Sucre		<b>NOTA DE VENTA - RISE</b> NO. 002- 001 - 123456789 AUT. SRI: 1234567890
FECHA: 26 de Septiembre de 2010		VALOR: 20,00
Carlos Ángel Bolívar Mota / Imprenta Bolívar RUC: 1709876543001 / No. Autorización 1234 Original: Adquirente / Copia: Emisor		VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 08 - 2011 <b>DOCUMENTO PARA USO EDUCATIVO (SIN VALIDEZ COMERCIAL). SRI</b>

**NOTAS:**  
REQUISITOS DE LLENADO  
REQUISITOS PREIMPRESOS

Los documentos que emitan mencionados contribuyentes sustentarán costos y gastos siempre que identifiquen al consumidor y se detalle el bien y/o servicio transferido. Un contribuyente inscrito en el RISE está en la obligación de emitir y entregar comprobantes de venta por transacciones superiores a US\$ 12,00, sin embargo a petición del comprador, estará en la obligación de entregar el comprobante por cualquier valor.

Al final de las operaciones de cada día, se deberá emitir una nota de venta resumen por las transacciones realizadas por montos inferiores o iguales a US\$ 12,00 por lo que no se emitió un comprobante.

**SANCIONES POR NO PAGO DE CUOTAS**

- No paga 3 cuotas es clausurado
- No paga 6 cuotas es excluido, debe ponerse al día y no puede re ingresar al régimen simplificado hasta después de un 24 meses.



- Además al no pagar se expone a perder todos los beneficios que tiene un contribuyente RISE es decir:
  - Deberá presentar formularios de declaración de IVA y Renta
  - No estará exento de retenciones en la fuente de impuestos
  - Deberá llevar contabilidad en caso necesario
  - Deberán emitir facturas con datos informativos sobre clientes completos además de notas de venta.

#### 1.4.2 EVOLUCIÓN DE CONTRIBUYENTES INSCRITOS EN EL RISE

Desde que el RISE entró en vigencia, el fin para el que fue creado comenzaba a rendir frutos, ya que la informalidad se redujo sustancialmente, ya que más del 70% de nuevos contribuyentes desarrollaban ya sus actividades mucho antes de crearse el RISE, con lo que podemos decir que muchos negocios daban sus primeros pasos en tributación y así se encaminaban hacia un comercio formal.

De tal forma podemos ver el gráfico de incorporaciones en todo el país a marzo de 2013 en el que podemos observar que hasta fecha hay inscritos 453.032 contribuyentes, dejando ver que la provincia del Guayas registra mayor número de nuevas incorporaciones con 80.823.

**TABLA N° 2 REPORTE DE INCORPORACIONES AL RISE**

**Período: Marzo de 2013**

REGIONAL	PROVINCIA	CONTRIBUYENTES	TOTAL	% PARTICIPACION
REGIONAL NORTE	CARCHI	2,150	41,878	33.01%
	ESMERALDAS	2,334		
	IMBABURA	4,093		
	NAPO	1,008		
	ORELLANA	1,102		
	PICHINCHA	26,576		
	SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	3,322		
	SUCUMBIOS	1,293		
REGIONAL LITORAL SUR	GALAPAGOS	552	34,552	27.24%
	GUAYAS	26,727		
	LOS RIOS	5,152		
	SANTA ELENA	2,121		
REGIONAL DEL AUSTRO	AZUAY	7,755	11,543	9.10%
	CAÑAR	2,577		
	MORONA SANTIAGO	1,211		
REGIONAL MANABI	MANABI	10,429	10,429	8.22%
REGIONAL CENTRO I	COTOPAXI	3,022	10,415	8.21%
	PASTAZA	1,644		
	TUNGURAHUA	5,749		
REGIONAL CENTRO II	BOLIVAR	1,536	6,746	5.32%
	CHIMBORAZO	5,210		
REGIONAL EL ORO	EL ORO	6,232	6,232	4.91%
REGIONAL SUR	LOJA	3,804	5,058	3.99%
	ZAMORA CHINCHIPE	1,254		
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>126,853</b>	<b>126,853</b>	<b>100.00%</b>



REGIONAL	PROVINCIA	CONTRIBUYENTES	TOTAL	% PARTICIPACION
REGIONAL NORTE	CARCHI	6,233	123,477	27.26%
	ESMERALDAS	12,014		
	IMBABURA	13,448		
	NAPO	4,716		
	ORELLANA	5,682		
	PICHINCHA	64,454		
	SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	11,197		
REGIONAL LITORAL SUR	SUCUMBIOS	5,733	118,389	26.13%
	GALAPAGOS	985		
	GUAYAS	80,823		
	LOS RIOS	26,874		
REGIONAL MANABI	SANTA ELENA	9,707	56,332	12.43%
	MANABI	56,332		
REGIONAL CENTRO I	COTOPAXI	16,048	41,029	9.06%
	PASTAZA	4,987		
	TUNGURAHUA	19,994		
REGIONAL DEL AUSTRO	AZUAY	21,037	34,717	7.66%
	CAÑAR	9,042		
	MORONA SANTIAGO	4,638		
REGIONAL CENTRO II	BOLIVAR	9,035	28,660	6.33%
	CHIMBORAZO	19,625		
REGIONAL EL ORO	EL ORO	26,417	26,417	5.83%
REGIONAL SUR	LOJA	17,284	24,011	5.30%
	ZAMORA CHINCHIPE	6,727		
TOTAL GENERAL		453,032	453,032	100.00%

**FUENTE:** <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>

**ELABORACIÓN:** SRI

Además podemos acotar que el beneficio que presenta este tipo de régimen es muy bueno, razón por la cual en el país se han registrado 126.853 cambios de contribuyentes del Régimen General al RISE a marzo de 2013, retirando de igual forma la provincia del Guayas el mayor número de cambios de regímenes con 26.727 cambios.

#### 1.4.3 MERCADOS INFORMALES

La informalidad incrementó en gran medida por la migración de personas del campo a la ciudad en busca de trabajo formando así negocios informales sin control de las autoridades competentes.

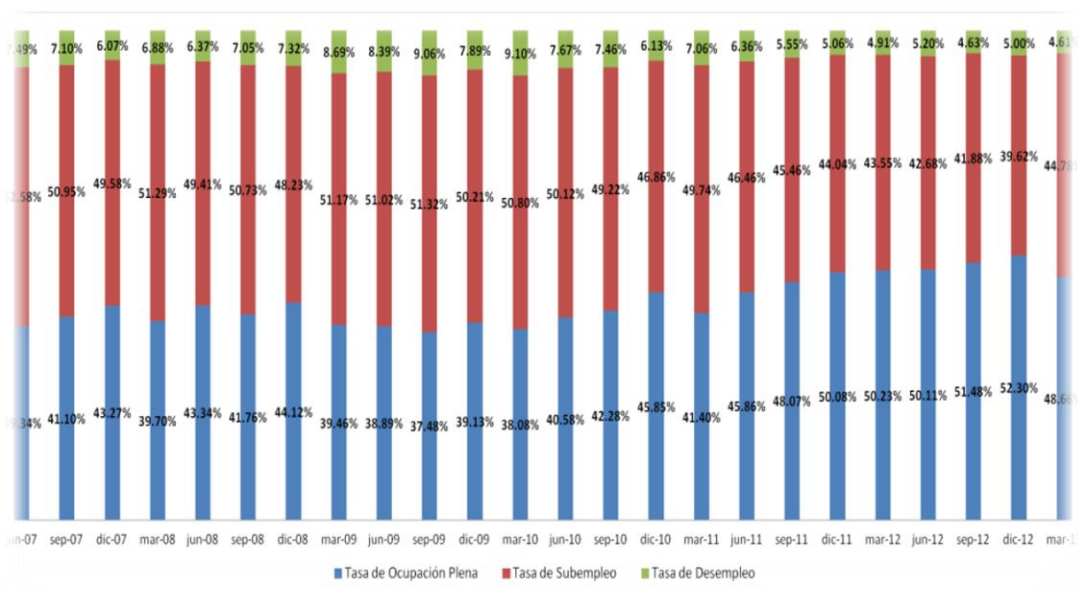
Debido a un alto nivel de informalidad que existe en el Ecuador, según estadísticas del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos “El sector

informal está compuesto por 44.78% de subempleados y 48,66% de empleados plenos.”(Instituto Ecuatoriano de estadísticas y Censos (INEC), 2013)

## GRÁFICO N° 1 CONFORMACIÓN DE LA ACTIVIDAD LABORAL EN EL ECUADOR

Período: Marzo de 2013

(Porcentajes)



FUENTE:

[http://www.inec.gob.ec/estadisticas/?option=com\\_content&view=article&id=92&Itemid=57](http://www.inec.gob.ec/estadisticas/?option=com_content&view=article&id=92&Itemid=57)

ELABORACIÓN: Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos.

Para mejor comprensión del tema diremos que sector informal “Son los negocios o unidades económicas en pequeña escala, con bajo nivel de organización y tecnología obsoleta o artesanal” (<http://www.definicion.org/sector-informal-de-la-economia>), se podría decir



que son unidades de producción que realizan sus actividades sin que una ley las controle o administre.

#### 1.4.4 REGULACIÓN DEL MERCADO INFORMAL

Con el afán de regular la evasión fiscal por parte de estos sectores que cada vez ocupan mayor parte de la población económica del Ecuador se crea el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE, con la ayuda del Servicio de Rentas Internas con el objetivo de generar cultura Tributaria entre sus habitantes.

Este sistema busca formalizar a sectores que no realizan actividades según exige la ley, permitiendo a los contribuyentes el pago de impuestos de manera sencilla, logrando crear una inscripción voluntaria de aquellos que no cumplían con sus obligaciones tributarias.

## CAPÍTULO II

### **SECTOR POPULAR DEL MERCADO 10 DE AGOSTO.**

El mercado 10 de Agosto, destinado a usos y giros comerciales reconstruidos con el aporte de los comerciantes se encuentra ubicado en la ciudad de Cuenca, Parroquia Gil Ramírez Dávalos, calles General Torres y Larga, dentro de los siguientes linderos: por el norte en 39,57 metros, de la familia Sarmiento, Luis Valverde y José Miranda; por el Sur, 41,28 metros con la Calle Larga; por el Este, en 131,82 con la calle General Torres; y, por el Oeste, en 117,44 metros con la calle Ullauri y propiedades del Sr. Miguel Ullauri.



## 2.1 INFRAESTRUCTURA INTERNA

“Art 45. El Mercado 10 de Agosto, en su conjunto, las áreas de uso público, las de uso común y los bienes de dominio privado son una integridad afectada y destinada al servicio público.”<sup>19</sup>

Esto quiere decir que, el Mercado 10 de Agosto es un equipamiento destinado al servicio público por tanto su infraestructura se agrupa de la siguiente manera.

**Bienes de uso público** constituido por los accesos, pasajes y todas las áreas de circulación, de uso general y gratuito por todos los usuarios del Mercado, sin otras restricciones que las propias de su naturaleza.

**Bienes Comunes** constituidos por las plataformas de servicios eventuales, baterías de servicios higiénicos, lavaderos, área de culto, administración, pesas y medidas, enfermería, frigorífico, utilería, servicios, montacargas, conforme al plano adjunto. Los bienes de uso común y para servicios generales como baños, lavaderos y áreas de servicios eventuales están sujetos a la administración del Mercado, pudiendo los mismos entregarse al uso particular, previa autorización municipal, sin que sea posible su enajenación. Los beneficios de estos usos acrecen el fondo de administración general del Mercado.

**Bienes de uso común general** éstos pertenecen a todos los copropietarios sin que puedan ser objeto de apropiación por parte de ninguno de ellos, tales como el terreno, los soportes, columnas, vigas, las redes de agua potable, gas, alcantarillado pluvial y sanitario, acometidas eléctricas y en fin aquellas que por su destino estén dedicados al servicio general de los copropietarios y como soporte de los mismos. Se incluyen dentro estos bienes las cubiertas y fachadas del Mercado.

**Unidades de dominio privado** los que constituyen unidades individualizadas de gestión y servicio, bienes que en cuanto al régimen de

---

<sup>19</sup> Está información la hemos tomado del Estatuto y Reglamento de Gestión, Coparticipación y Administración Condominial del Mercado 10 de Agosto de la Ciudad de Cuenca.



propiedad y para garantía del servicio público de mercado, se mantienen en condominio con la Municipalidad, constituyendo a favor del o los condóminos particulares derechos de uso y disfrute. Estos bienes están destinados a su giro comercial propio, siendo este su destino. En función del servicio público, los destinos y giros de cada unidad individual, la permanente prestación de los servicios no puede suspenderse, salvo caso fortuito o fuerza mayor debidamente justificada.

## **2.2 CLASIFICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE LOS COMERCIANTES**

El mercado 10 de agosto se caracteriza por guardar armonía en cuanto a la distribución de sus comerciantes mediante el acoplamiento de áreas específicas para el expendio de productos, es así que cada actividad económica a realizar tiene su sección en donde todos los vendedores con negocios similares se agrupan con el afán de dar una mejor imagen al mercado y sobre todo dar comodidad al cliente al momento de realizar sus compras.

Cada uno de los integrantes del mercado 10 de Agosto debe seguir normas internas de funcionamiento del mercado, pues es de suma importancia que esto se dé para evitar que exista un caos al momento de ofertar sus productos, es más cada uno de ellos se dedica a vender productos o servicios específicos es por eso que según el “Art. 3.- Los usos y giros comerciales son invariables en sus condiciones generales y específicas. Las reformas y cambios de uso dentro del mercado, deberán responder a situaciones debidamente sustentadas, que previo dictamen favorable de la Secretaría General de Planificación, podrán ser aprobados por el 1. Concejo Cantonal en función del mantenimiento y mejora del servicio esencial al que está dedicado. El sistema de gestión y administración establece un modelo condominial y de gestión compartida,



sin que por ello se limite la potestad pública en el cumplimiento de la finalidad esencial a la que está destinado su uso y servicio.”<sup>20</sup>

Esto hace referencia a que los ocupantes de los diferentes puestos ya clasificados no podrán cambiarse de actividad económica por decisión propia sin antes solicitar a la autoridad correspondiente dicho cambio, todo esto se realizará con la debida documentación para conseguir que todo se maneje de manera óptima sin perjudicar a nadie y manteniendo equilibrio entre sus vendedores.

**TABLA N° 3 CLASIFICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE LOS  
COMERCIANTES**

**Periodo: 2012**

**(Unidades)**

CLASIFICACIÓN		DISTRIBUCIÓN			
		No. PUESTOS	LIBRES	OCUPADOS	PLANTA
<b>FRUTAS, VERDURAS, ETC.</b>	MONTES MEDICINALES	13	0	13	ALTA
	HORTALIZAS Y VERDURAS	92	2	90	ALTA
	GRANOS COCIDOS	24	1	23	ALTA
	FRUTAS	71	14	57	BAJA
	PATATAS	19	7	12	BAJA
<b>CÁRNICOS MARISCOS</b>	CARNES	108	11	97	BAJA
	POLLO PELADO	20	4	16	BAJA
	MARISCOS	12	2	10	BAJA
<b>CENTRO COMERCIAL</b>	ABARROTES	36	0	36	BAJA
	CABINAS TELEFÓNICAS	1	0	1	BAJA
	GABINETES DE BELLEZA	1	0	1	BAJA
	CENTRO COMERCIAL 1	58	0	58	BAJA
	VARIOS	10	0	10	ALTA
	ZAPATOS	8	0	8	ALTA

<sup>20</sup>Con esto nos referimos que los comerciantes del mercado tienen reglas a seguir en cuanto a cambios en su actividad económica según el Estatuto y Reglamento de Gestión, Coparticipación y Administración Condominial del Mercado 10 de Agosto de la Ciudad de Cuenca.



	CENTRO COMERCIAL 2	46	0	46	ALTA
PATIO DE COMIDAS	REFRESCOS MOROCHOS Y CAFÉS	29	0	29	ALTA- BAJA
	HORNADO	12	1	11	ALTA
	COMEDOR POPULAR	65	4	61	ALTA
	PAPAS CON CUERO	7	0	7	ALTA
		632	46		
TOTAL DE PUESTOS A INVESTIGAR				586	

**FUENTE: Administración del Mercado 10 de Agosto.**

**ELABORACIÓN: Autores**

Para facilitar nuestro estudio en el mercado diez de agosto hemos agrupado las diferentes áreas en 4 secciones las mismas que son:

**FRUTAS, VERDURAS, ETC.:** En esta sección se encuentran los puestos donde venden montes medicinales, hortalizas y verduras, granos cocidos, frutas, patatas.

**CÁRNICOS\_ MARISCOS:** Aquí ubicamos todo lo que se refiere a carnes, embutidos, puestos de pollo pelado, pescado y mariscos

**CENTRO COMERCIAL:** Hemos denominado centro comercial a todos los locales donde podemos encontrar artículos de primera necesidad, cabinas telefónicas, gabinetes de belleza zapatos, ropa, accesorios, en si todo lo que es diferente a artículos alimenticios ya sea preparado o en estado natural.

**PATIO DE COMIDAS:** Como su nombre lo indica aquí entra todo lo relacionado con alimentos preparados, como lo son refrescos morochos, cafés, hornado, almuerzos, estofados, caldos, papas con cuero, etc.

### **2.3 TAMAÑO DE LA MUESTRA**

Puesto que el Mercado 10 de Agosto se caracteriza por ser un centro comercial de adquisición masiva de la población el número de comerciantes es demasiado amplio para un estudio en tan corto tiempo, por tal motivo es

necesario recurrir a un método estadístico como son las encuestas con el afán de obtener datos confiables que nos permita interpretar de mejor manera la situación de los comerciantes en relación al tema investigado.

Como podemos observar en la TABLA 3. El número de puestos totales con los cuales cuenta el mercado son 632 de los cuales están en uso 586 por lo tanto esta es la población de nuestro estudio pues aquí se encuentran desarrollando actividades los comerciantes que pueden formar parte de nuestro análisis.

La encuesta se realizará a una muestra tomada de la población total por tanto obtendremos mediante la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \sigma^2 Z^2}{e^2 (N - 1) + \sigma^2 Z^2}$$

$$n = \frac{(586)(0.5)^2(1.96)^2}{(0.09)^2(586 - 1) + (0.5)^2(1.96)^2}$$

$$n = \frac{562,79}{5,6989}$$

$$n = 98,75 \longrightarrow 100$$

Esto refleja que son 100 encuestas que debemos realizar a los comerciantes para nuestro estudio, la cual será representativa y será factible de aplicar según el tiempo planificado y los recursos disponibles, sumado a todo esto la colaboración de directivos, administrativos y los mismos comerciantes.





## CAPÍTULO III

### SITUACIÓN ACTUAL

#### 3.1 CULTURA TRIBUTARIA

Nuestro país al igual que otros países de Sudamérica, ha tenido altos niveles de comercio informal, debido a la falta de atención de las autoridades para con vendedores que ejercen sus actividades, de cierta forma fuera de la ley; pero no porque no desean regularse sino más bien por el desconocimiento de “las reglas de juego.”

Generalmente este fenómeno se da en áreas muy difíciles de cambiar, ya que se muestran reacios al cambio, por lo cual la administración tributaria, en los últimos años ha ido desarrollando, perfeccionando e implementando modelos de tributación simplificados, para poder así ir incorporando a éstos sectores informales de manera voluntaria al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano.

Entonces es que de esta forma se va incorporando paulatinamente al régimen pequeños empresarios y así se va creando una cultura tributaria en estas personas.

Ecuador ha emulado sistemas ya implementados en países sudamericanos como Argentina, Bolivia, Colombia, Chile Brasil, Perú y países norte y centroamericanos como México y Costa Rica respectivamente.

El fenómeno de la informalidad comienza a darse en el país a inicios de los años 80, provocado principalmente por la migración que se da del campo a las principales ciudades del país, en ese tiempo Quito, Guayaquil, Cuenca.

En 1990 el desempleo tiene una tasa sumamente alta, ya que incrementa en veinte y cinco puntos porcentuales; hasta que se da el feriado bancario en 1999 con lo cual la informalidad es una de las formas “comunes”



para ganarse la vida, ya que la dolarización desestabiliza la economía de las familias pobres del país que ven sus pocos ahorros desvanecidos.

Pero en los últimos años la reforma y renovación de la ley tributaria ha influido para que el régimen del bien vivir cumpla sus objetivos, que es el de encaminar al ciudadano hacia una cultura apropiada para el desarrollo de los pueblos, que permitan vivir en armonía y en cumplimiento de la legislación; así la LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA DEL ECUADOR NORMA: PUBLICADO: Decreto Legislativo s/n Registro Oficial Suplemento 242 LA ASAMBLEA CONSTITUYENTE Considerando Que mediante el Mandato Constituyente No. 01 publicado en el Registro Oficial 223, del 30 de Noviembre 2007, la Asamblea Constituyente resolvió asumir las competencias del Poder Legislativo. En la que se dice:

Es obligación del Estado propender a una mejor distribución de la riqueza, para dar cumplimiento a lo que establece el Código Tributario en su artículo 6 en cuanto a los fines de los tributos. Que el sistema tributario ecuatoriano debe procurar que la base de la estructura impositiva se sustente en aquellos impuestos que sirvan para disminuir las desigualdades y que busquen una mayor justicia social. Que la progresividad de un sistema tributario se logra en la medida que los impuestos directos logren una mayor recaudación que los impuestos indirectos, ya que estos últimos no distinguen la capacidad económica del individuo. Que, el sistema tributario constituye un muy importante instrumento de política económica, que a más de brindarle recursos públicos al Estado permite el estímulo de la inversión, el ahorro y una mejor distribución de la riqueza...,

Por lo que se hace necesario inculcar desde muy pequeños, sea en escuelas, colegios inclusive hasta en la universidad, buenos hábitos para que el contribuyente asuma la responsabilidad tributaria frente a la situación económica que genera, para que posteriormente se dé un manejo efectivo y eficiente de los tributos por parte del Estado.



### 3.2 EVASIÓN O ELUSIÓN DE IMPUESTOS EN LOS COMERCIANTES

Al tratar de evasión y elusión hablamos de dos cosas diferentes de cierta forma, ya que la **evasión** es dejar de pagar los tributos realizando prácticas ilegales y que están fuera de la ley para así engañar a la Administración Tributaria; mientras que la **elusión** es dejar de pagar tributos valiéndose de vacíos en la ley o contradicciones de ésta.

En los comerciantes informales independientes del país generalmente se da la evasión de impuestos, ya que al desconocer la ley es imposible que traten de buscar inconsistencias en la ley para dejar de pagar impuestos, por ésta razón éste tipo de negociantes presentan altos niveles de evasión.

En cambio la elusión se da generalmente en informales asalariados que llegan a ser aquellos que trabajan de empleados domésticos, trabajadores bajo relación de dependencia en micro empresas como por ejemplo vendedores ambulantes de frutas, los cuales se encuentran reclutados por grandes comerciantes, y también tenemos a los que trabajan en empresas más grandes bajo acuerdos laborales informales como fue en su época la tercerización, la cual estaba manejada por personas con conocimientos legales, los cuales no cumplían con sus obligaciones a base de vacíos en la ley.

El Mercado 10 de Agosto desde su remodelación ha tenido cambios significativos, entre estos está la cultura tributaria que se ha ido fomentando entre los vendedores de productos perecibles y vendedores del Centro Comercial que han buscado formalizar sus actividades para atraer así a compradores de la ciudad, del país e inclusive extranjeros que ven en sus puestos de venta lugares ordenados y seguros para adquirir víveres, comida preparada y artículos para el hogar.



### **3.3 SITUACIÓN TRIBUTARIA ACTUAL REAL DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO**

El nivel de informalidad en el Mercado 10 de Agosto ha disminuido considerablemente con la implementación de éste nuevo método de tributar, pues podemos observar que un 77% de comerciantes se han acogido a este nuevo régimen, lo cual es muy alentador, ya que la vieja cultura que se tenía antes con el paso del tiempo y generaciones va desapareciendo progresivamente y así se puede tener dentro del centro de expendio una mejor organización y control, solamente el 1% de la población del mercado se encuentra bajo el Régimen General que requiere de mayor responsabilidad y compromiso para poder llevarlo a cabo, pues es más complejo en lo que respecta a declaraciones, anexos, facturas, que generalmente son grandes vendedores que proveen a restaurantes, hoteles, hostales, clínicas y hospitales por lo que necesariamente tienen que acogerse a este régimen; mientras que un 22% aún no se encuentra regulado por la administración tributaria debido a factores como el desconocimiento, nivel cultural, dejadez y hasta por miedo al SRI, pero en global podemos ver que hay un avance en materia tributaria en éste como en muchos mercados más de la ciudad, en donde el orden, el compromiso y ayuda de los comerciantes han contribuido al desarrollo económico y personal de los pequeños comerciantes.

En fin la situación tributaria dentro del Mercado 10 de Agosto está avanzando y va por buen camino, lo cual beneficia primeramente a los comerciantes ya que son tributos que se destinan al presupuesto del Estado para la realización de obra social, y luego beneficia al país ya que los ingresos tributarios son la base de la economía del país, lo que años atrás eran los ingresos petroleros.



## **CAPITULO IV**

### **EFFECTOS DEL RISE EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO**

Para llevar a cabo el estudio del impacto económico de este nuevo sistema tributario RISE se ha realizado la aplicación de 100 encuestas en las diferentes áreas del mercado objeto de estudio las cuales han sido clasificadas con anterioridad en cuatro secciones para facilitar el estudio (frutas y verduras etc., cárnicos-mariscos, centro comercial, patio de comidas).

La aplicación de las mismas permitió analizar varios aspectos, entre estos la acogida del RISE en los comerciantes, cuál fue su Impacto Económico según el nivel de Recaudación, como se han regido por las normas tributarias (Emisión de comprobantes de venta), la relación Capital, Ventas, y Gastos así como Ventajas y desventajas encontradas en los contribuyentes.

#### **4.1 ACOGIDA DEL RISE EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO 10 DE AGOSTO.**

La información obtenida revela que la mayor parte de las personas encuestadas poseen sus negocios entre 0 y 10 años, representando en su conjunto el 75%, mientras que el 25% restante se encuentra más de 10 años, que generalmente son personas mayores que han tenido sus puestos desde antes de la remodelación de éste mercado (VER GRAFICO ANEXO B).



**TABLA N° 4 NIVEL DE EDUCACIÓN DE LOS COMERCIANTES**  
**Periodo: 2012**  
**(Unidades)**

INSTRUCCIÓN	PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR
N° COMERCIANTES	32%	63%	5%

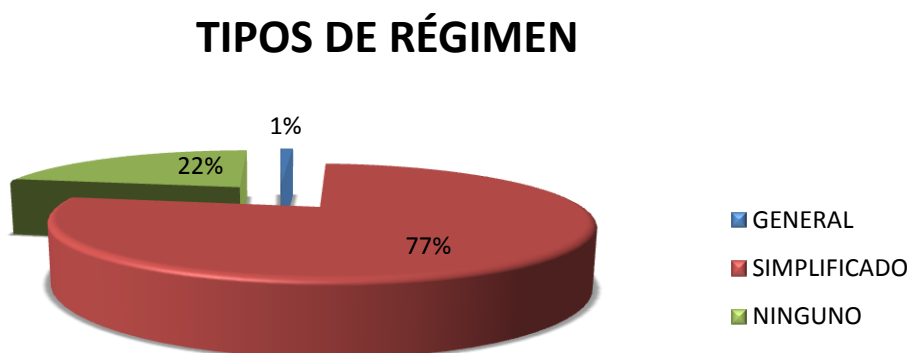
**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto

**ELABORACIÓN:** Autores

Los locales del mercado son arrendados a un sector en donde la mayor parte de sus comerciantes tienen una instrucción educativa primaria y secundaria abarcando el 95% según nuestras encuestas, el 5% restante en su mayor parte son hijos de los comerciantes que se encuentran cursando una carrera universitaria.

Es evidente darse cuenta que la mayoría de los comerciantes (63%) han terminado el colegio, seguido de un 32% que apenas han terminado la escuela por lo que se les complica en gran medida aplicar aspectos tributarios, eh ahí una gran razón por la cual se debe buscar maneras mas sencillas para que estas personas puedan cumplir con sus obligaciones para con el Estado, primando el principio de simplicidad administrativa.

**GRAFICO N° 2 RÉGIMEN TRIBUTARIO OPTADO POR LOS  
COMERCIANTES**  
Periodo: 2012  
(Porcentajes)



**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto

**ELABORACIÓN:** Autores

Cuando el nivel de instrucción educativa es elevado entre los comerciantes se puede observar que existe una mejor atención, organización, control y sobretodo un manejo contable adecuado y registro de cuentas que permite que estos negocios puedan cumplir adecuadamente con sus obligaciones tributarias.

Al estudiar la acogida del RISE a simple vista podemos darnos cuenta que la mayor parte que corresponde el 77% está bajo éste régimen sin embargo, hay un 22% que está en proceso de elección, esto se debe a la falta de conocimiento sobre las normas tributarias a seguir o en algunos casos desconocimiento total sobre su situación tributaria pues terceras personas manejan estos aspectos por ellos. Lo grave del caso es que la mayoría tiene temor en cuanto a sus relaciones con el SRI, por tanto el grado de abstinencia en incorporarse al régimen voluntario es relativamente alto.



En lo que respecta a las formas de declaración o pago no existe inconvenientes pues la mayoría lo realiza personalmente o con la ayuda de un tercero, ya que como indicamos previamente pueden realizar el pago de sus cuotas mensualmente o un solo pago anual, el cual no presenta mayor dificultad debido a que solamente con su cédula o copia de su RUC pueden realizarlo en cualquier institución financiera. (VER ANEXO D).

#### **4.2 IMPACTO ECONÓMICO SEGÚN EL NIVEL DE RECAUDACIÓN**

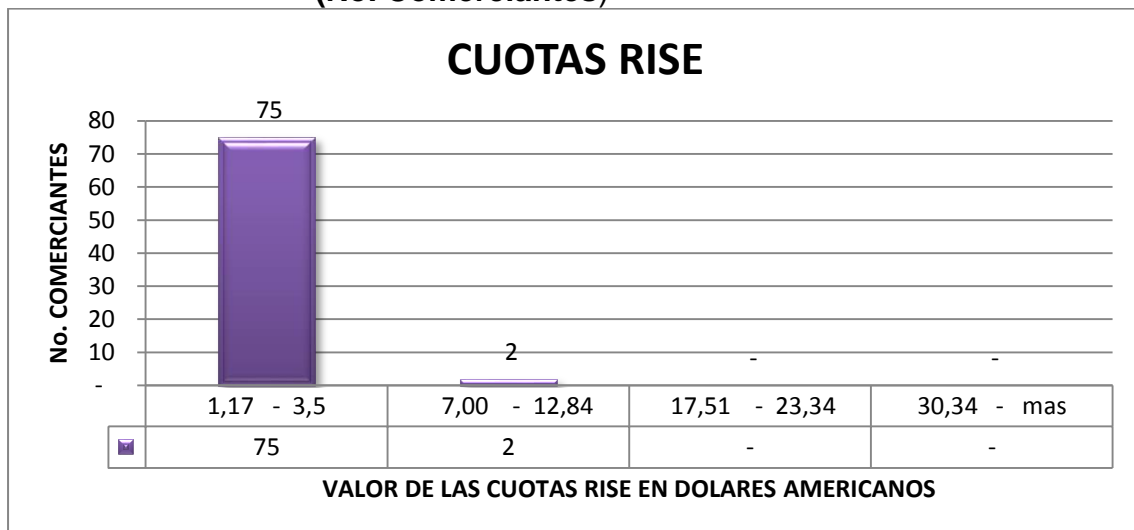
Según el estudio realizado nos podemos dar cuenta que las cuotas RISE asignadas (VER TABLA 1) son variables dependiendo de los ingresos que obtengan los comerciantes derivados de su actividad económica.

Los pequeños comerciantes del mercado aseguran que sus ingresos son bajos pues sus clientes cada vez compran menos y su inversión se ve estancada por lo tanto no pueden hacer que su negocio prospere por tal motivo temen a que sus impuestos sean mayores pues no cuentan con los recursos suficientes para solventarlos.

Las cuotas asignadas por el Servicio de Rentas Internas son variables pues depende de un análisis de la información socio económica entregada por el contribuyente, así como constataciones en los lugares de expendio, así mismo se da la facilidad de que estas puedan ser canceladas mensualmente o un pago anticipado anual en cualquier entidad del sistema financiero nacional.



**GRAFICO N° 3 NIVEL DE RECAUDACIÓN EN LOS COMERCIANTES**  
**Periodo: 2012**  
**(No. Comerciantes)**



**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto

**ELABORACIÓN:** Autores

El impacto económico que genera a los comerciantes el pago de impuestos a través del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano no es mayor, puesto que como se puede apreciar en el gráfico las cuotas a pagar por la mayor parte de los comerciantes no son superiores a los \$3,50 dólares, pues los comerciantes aseguran que sus ventas anuales no superan los 10.000,00 para ascender a una cuota mayor a pagar.

Es bueno resaltar que apenas el 0,02% de nuestros encuestados respondieron que sus cuotas oscilan entre los \$7,00 a \$12,84 sin embargo es bueno esclarecer que estos datos son aproximados puesto que el estudio se basa en una muestra más no en la totalidad de los comerciantes.

Los contribuyentes que han optado por el RISE sienten que el pago de una cuota fija es lo ideal pues aseguran que antes era un caos por lo que incurrieran en altos gastos buscando asesoría al respecto.



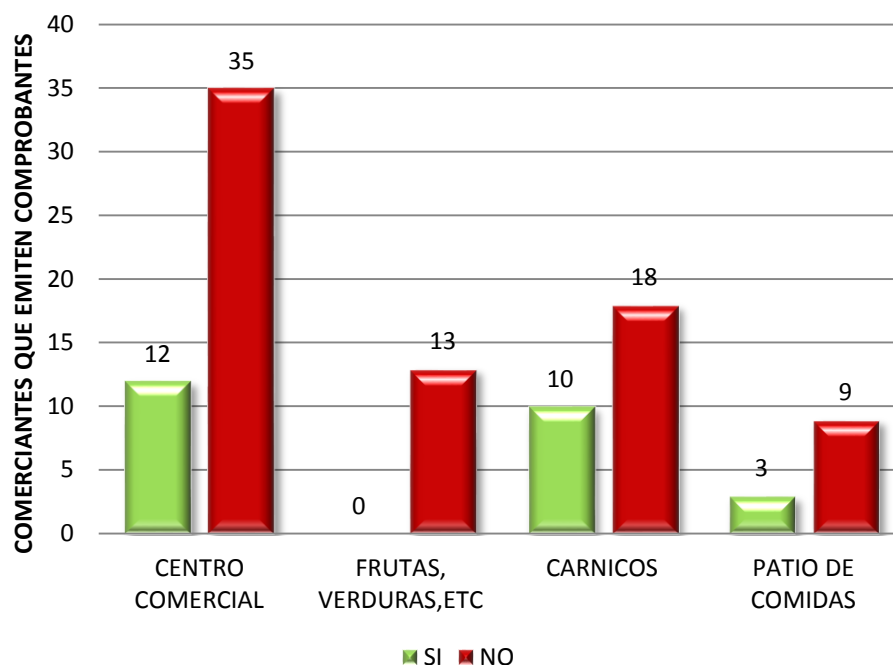
#### **4.3 SUJECCIÓN A NORMAS TRIBUTARIAS (EMISIÓN DE COMPROBANTES DE VENTA) EN LOS COMERCIANTES**

Es claro que los comprobantes de venta son documentos autorizados por el SRI, que respaldan las transacciones comerciales efectuadas por los contribuyentes, la falta de emisión o entrega, la emisión incompleta o falsa, constituyen casos de defraudación que serán sancionados de conformidad con el Código Tributario.

En el Régimen Impositivo Simplificado deberán emitir un comprobante de venta en transacciones superiores a los 12 USD sin embargo, los contribuyentes del Régimen General y del Régimen Simplificado deberán emitir una factura/nota de venta resumen, según corresponda, al finalizar el día por aquellas transacciones inferiores a los montos indicados anteriormente, así mismo la ley señala que todos deben llevar un registro de Ingresos y Gastos que sustenten sus transacciones comerciales.

El siguiente grafico refleja como los comerciantes han asumido su papel como contribuyentes RISE en lo que se refiere a la emisión de Comprobantes de Venta.

**GRAFICO N° 4 EMISIÓN DE COMPROBANTES VENTA**  
**Periodo: 2012**  
**(No. Comerciantes)**

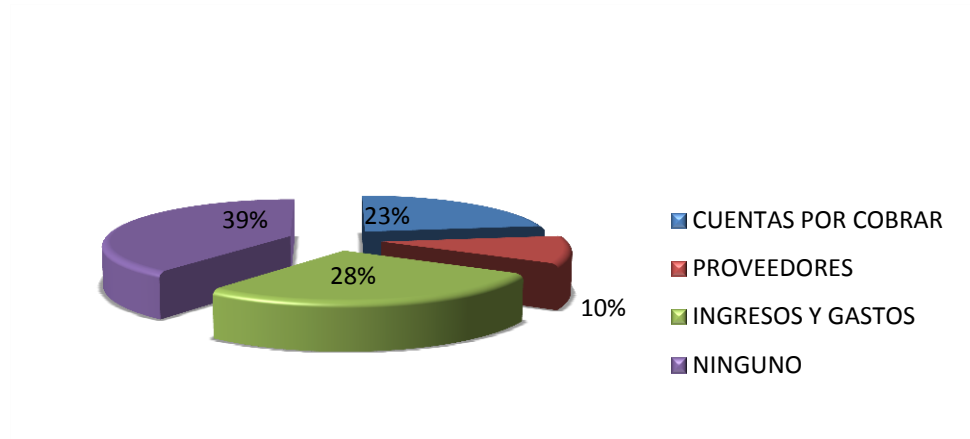


**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto  
**ELABORACIÓN:** Autores

Como lo mencionamos con anterioridad del nivel de instrucción educativa (VER TABLA No. 4) depende en gran parte la forma como los comerciantes manejan su negocio, conforme a las normas tributarias, punto clave en nuestro estudio.

Es claro observar en el gráfico que la mayoría de los comerciantes no emiten comprobantes de venta conforme la ley lo señala, esto se debe a que muchos de los comerciantes aseguran que no pueden darse el lujo de llenar notas de venta y hacer esperar a sus clientes, así como también que los compradores no lo exigen al momento de realizar sus compras, he ahí que es responsabilidad de todos los ciudadanos ayudar a mejorar la cultura tributaria del País con el afán de cumplir con los lineamientos legales que, cómo ecuatorianos estamos sujetos.

**GRAFICO N° 5 TIPO DE REGISTROS CONTABLES QUE LLEVAN LOS  
COMERCIANTES**  
Periodo: 2012  
(Porcentajes)



**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto

**ELABORACIÓN:** Autores

En lo que se refiere a Registros de Ingresos y Gastos como podemos observar el 39% no llevan ningún registro acerca de sus transacciones comerciales lo cual afecta enormemente pues como lo ordena la ley los trabajadores autónomos deben llevar por lo menos un ingreso de ingresos y gastos.

De los encuestados si existen comerciantes que llevan registros de ingresos y gastos (28%), proveedores (10%) y cuentas por cobrar (23%) esto nos da una pauta para saber que si existe afán por mejorar la manera en como administran los negocios.

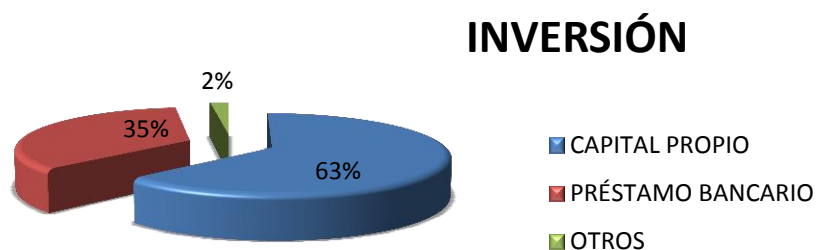
#### **4.4 RELACIÓN CAPITAL, VENTAS Y GASTOS CON LA ADOPCIÓN DEL RISE EN LOS COMERCIANTES**

Lo que realmente motiva a los ciudadanos a realizar actividades comerciales es obtener ingresos que cubran su inversión y genere una

utilidad favorable, con el afán de mejorar sus condiciones de vida que les permitan vivir de una forma digna y relativamente estable.

En un negocio siempre es necesario realizar una inversión para luego comenzar a beneficiarse de lo que ésta produce, el Mercado 10 de Agosto no es la excepción, por tal motivo sus comerciantes han tenido que realizar una gran inversión tanto en activos fijos como en mercadería que les permita generar esa famosa utilidad, sin embargo que tiene que ver esta inversión con su afiliación al RISE, pues bien partiremos del hecho de que la mayoría de los comerciantes cuentan con Activos Fijos (VER GRAFICO ANEXO F ) así como un valor en inventarios las denominadas mercaderías (VER GRAFICO ANEXO E), pues bien no todo esto es absolutamente propiedad de los comerciantes ya que para tener esto como parte su negocio han incurrido en numerosas deudas por tanto parte de sus ventas son destinadas a cubrir las mismas.

**GRAFICO N° 6 INVERSIÓN EN LOS NEGOCIOS**  
**Periodo: 2012**  
**(No. Comerciantes)**



**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto

**ELABORACIÓN:** Autores

Como podemos observar un 63% financian sus negocios con capital propio, seguido de un 35% que ha incurrido en préstamos para poder



desarrollar su actividad comercial, mientras que el 2% restante son comerciantes que han recurrido a otros medios de financiamiento.

De todo esto en lo que respecta a las deudas que todavía se encuentran activas está un 52% las mismas que todavía no son solventadas del todo o que continúan generándose a medida que se van llevando acabo las actividades mercantiles (VER ANEXO I).

A su vez según las encuestas realizadas podemos decir que la mayoría de los comerciantes prefieren realizar compras semanales que fluctúan entre los \$51,00 a \$151,00 en su mayor parte, señalando como excepción a la sección del centro comercial del mercado pues ellos prefieren realizar sus compras mensuales con montos que en general están por los \$100,00 tal como refleja los gráficos anexados. (VER ANEXOS G Y H), adicionando a todo esto que el 69% de los comerciantes pagan sus adquisiciones en efectivo dejando a un 31% que optan por el crédito en sus compras.

**TABLA N° 5 NIVEL DE EDUCACIÓN DE LOS COMERCIANTES**  
**Periodo: 2012**  
**(No. Comerciantes)**

FORMA DE PAGO	N° COMERCIANTES
CRÉDITO	31
EFFECTIVO	69

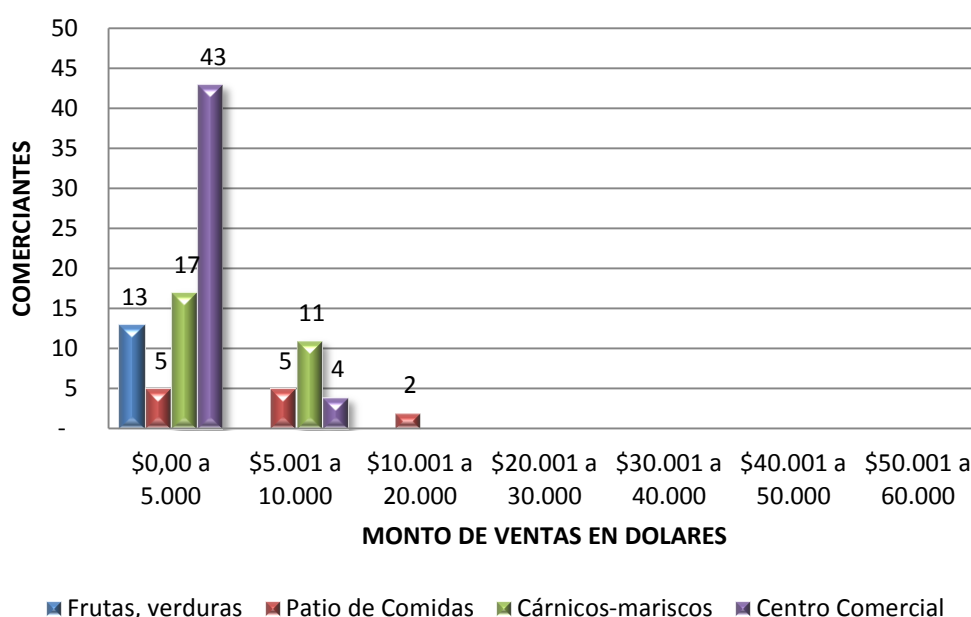
**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto

**ELABORACIÓN:** Autores

En contabilidad de una forma sencilla diríamos  $\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Utilidad/Pérdida}$ , ya hemos tratado los gastos principales que tendría los pequeños negocios (Inventarios, deudas a pagar) ahora bien tratemos los

ingresos, como sabemos son la parte fundamental de nuestro negocio de esto depende si seguimos o desistimos de nuestra actividad comercial.

**GRAFICO N° 7 VENTAS ANUALES DE LOS COMERCIANTES**  
**Periodo: 2012**  
**(No. Comerciantes)**



**FUENTE:** Encuesta en el Mercado 10 de Agosto  
**ELABORACIÓN:** Autores

El gráfico 5 nos muestra que las ventas anuales obtenidas por dichos comerciantes no son muy altas por tanto suponemos que la utilidad tampoco es alta, esta es una de las razones primordiales por las que se ha optado por escoger el RISE como medio para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Como pudimos observar tanto activos como gastos y ventas ni siquiera llegan a cubrir los parámetros impuestos por el SRI, para acogerse al Régimen General, así mismo la falta de preparación o instrucción sobre temas tributarios hace que los comerciantes tengan que acudir a un tercero



para poder cumplir con esta obligación generándose aún mayor gasto de asesoría por ende menores utilidades lo que es perjudicial para ellos, es por eso que si bien aún no todos conocen exactamente que es el RISE, esta sería la mejor opción para todos por las razones ya explicadas con anterioridad.

#### **4.5 VENTAJAS Y DESVENTAJAS ENCONTRADAS EN LOS CONTRIBUYENTES**

Luego de haber expuesto los principales puntos concernientes a la implementación del RISE en el Ecuador, vamos a citar algunas de las ventajas y desventajas que conlleva sujetarse a este sistema, como es normal en cualquier cambio que se de en varios aspectos ya sean económicos, tributarios incluso sociales, tanto para los comerciantes del Mercado 10 de Agosto como para la administración tributaria, en este caso el SRI, citando algunos de los principales a continuación:

##### **4.5.1 VENTAJAS PARA LOS COMERCIANTES.**

- Ya no están en la obligación de realizar declaraciones mensuales tanto de IVA como de Renta, las cuales se sustituyen por el pago de las cuotas
- No están en la obligación de llevar contabilidad.
- Ya no son sujetos de retención alguna, y la complejidad que conlleva cumplir con esta obligación; por lo que la administración tributaria ha entendido la dificultad de realizar las retenciones y ha omitido esta obligación para con los contribuyentes RISE.
- El sistema de emisión de comprobantes de venta que manejan los contribuyentes RISE es sencillo y fácil, debido a que emiten una Nota de Venta simplificada. y ya no la Factura.





- Atención constante por parte del SRI, a los contribuyentes RISE, sobre las nuevas disposiciones, resoluciones, cambios que deben implementar.

#### 4.5.2 VENTAJAS PARA LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

- Regular el comercio informal y a los pequeños contribuyentes.
- Una mejor recaudación de tributos lo cual permite obtener mayores ingresos para el Presupuesto del Estado.
- Se puede combatir la competencia desleal y la inequidad entre contribuyentes.
- Extender la base de datos que el SRI mantiene de los contribuyentes y de esta manera mejorar el control a los mismos.
- Mejorar los principios tributarios de eficiencia, simplicidad administrativa y suficiencia recaudatoria.

#### 4.5.3 DESVENTAJAS PARA LOS COMERCIANTES.

- De cierta pierden algunos beneficios del régimen general de tributación, como el no conseguir crédito tributario por las adquisiciones realizadas con IVA, provocando que este impuesto se los cargue al gasto, en consecuencia incrementando el valor del producto.
- La posibilidad de inscribirse en el RISE es limitado por los requisitos que se deben cumplir.
- Los beneficios que brinda el régimen RISE, van dirigidos a determinado grupo de contribuyentes, favoreciendo así en parte la desigualdad en el sistema tributario, lo que ocasiona ilegalidad por el hecho de romper con el principio de igualdad, debido a que dos contribuyentes pueden vender el mismo bien y/o servicio pero si uno de estos pertenece al RISE y el otro al Régimen General, el primero no se beneficia del crédito



tributario y mientras que el segundo si, rompiendo el principio de igualdad entre iguales.

#### 4.5.4 DESVENTAJAS PARA LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

- El cambio de contribuyentes del régimen general al RISE, ocasiona que se pierda parte de la recaudación tributaria, desviándose así del objetivo inicial de que era el de incorporar nuevos contribuyentes y mas no reducir
- Favorecer a un expreso conjunto de contribuyentes, reflejando así la imposibilidad de controlar eficientemente a los contribuyentes informales.
- El RISE necesita tener un control continuo y especial atención del reglamento de aplicación, lo cual tiene un costo para la administración tributaria, costo que debe ser compensado con el benéfico de recaudar los tributos.

Es por este motivo que por lo anteriormente expuesto podemos decir que el RISE, desde su implementación el 1 de agosto de 2008, ha dado muy buenos resultados en respecto a la recaudación tributaria que se tenía años atrás, por lo que las ventajas que trate son mayores que las desventajas, tanto para comerciantes como para el Estado, con lo cual se puede notar que el país está avanzando muy bien en materia tributaria y el SRI cada vez mejora su operatividad y los servicios que presta.



## CAPITULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 CONCLUSIONES

El Ecuador es un país en vías de desarrollo en donde todavía existe cierto nivel de pobreza, lo que ha llevado a la población a desarrollar el denominado comercio informal, pese a los grandes esfuerzos que se hace día a día, realiza el SRI por combatir esta situación y regular a los diferentes comerciantes.

En la actualidad se ha dado mucha importancia al tema tributario ya que es una de los principales fuentes de ingreso para el Presupuesto General del Estado, notándose así el afán del Servicio de Rentas Internas por administrar de mejor manera este recurso tan necesario para solventar el gasto público con el cual se mejora sin lugar a duda la calidad de vida de los habitantes de nuestro país.

Varias leyes buscan formas de controlar el poder tributario del Estado, entre estos la Constitución de la República del Ecuador establece que: “El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria, priorizando los impuestos directos y progresivos.” (Asamblea Constituyente, 2008).

La constitución demanda la implantación de impuestos justos para los habitantes del país, buscando formas de crear cultura tributaria para conseguir de esta forma que la ciudadanía vea a los tributos como un deber para con la Patria y mas no como una obligación.

Es así que en busca de conseguir una economía justa y equitativa, el SRI busca reducir el nivel de informalidad que existe en nuestro país a través de la aplicación del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano



(RISE), con el objetivo de facilitar a la población el cumplimiento de su deber tributario, fomentando así su inscripción voluntaria.

El enfoque de nuestro estudio ha sido el Mercado 10 de Agosto de la ciudad de Cuenca, pues aquí existen pequeñas unidades económicas familiares que buscan satisfacer primeramente sus necesidades como ciudadanos, es decir salud, educación, alimentación y vivienda principalmente, y luego las necesidades de sus clientes con productos y servicios, los cuales son a cambio de una compensación económica plasmada en un precio formándose así las denominadas transacciones comerciales generadoras de impuestos.

Si bien es cierto que la mayoría de los comerciantes de éste mercado están inscritos al RISE, es evidente que no saben cuan beneficioso les resulta el mismo, mucho menos saben aspectos simples como el plazo para pagar sus cuotas, que sucede si no están al día en los pagos o cuáles son sus deberes formales como ciudadanos inscritos en este régimen, es por eso que como estudiantes de la Universidad de Cuenca hemos centrado nuestro trabajo en investigar este tema observando en el mismo campo el comportamiento de los mismos comerciantes, indagando sus diferentes criterios y posiciones frente a determinadas situaciones.

Por esta razón nos permitimos decir que con el nuevo sistema tributario RISE, se ha logrado sin duda una mejor recaudación tributaria, pues este sistema es fácil de comprender, manejar, y dominar; lo cual ha llevado a los comerciantes a ahorrar tiempo y dinero.

En lo que respecta a cultura tributaria, es preciso recalcar que muchos de los comerciantes sienten un poco de miedo al hablar de tributos, pues tienen la leve idea de que estos acabarán con sus ganancias, ya que piensan que serán demasiado altos como para poder cubrirlos, lo cual hace que muchos de ellos busquen realizar sus transacciones mercantiles de forma ilegal por así llamarlo. Nuestra investigación ha demostrado que la mayoría de comerciantes están bajo el régimen simplificado pero son pocos



los que cumplen de manera correcta con el rol que esto implica, un claro ejemplo es la entrega de comprobantes de venta que muchos de ellos por ignorancia evitan emitirlos lo cual constituye una falta grave, pues es un deber entregar un comprobante por cada transacción, en su caso cuando sobrepase los \$12, pero siendo igualmente obligatorio cuando el comprador así lo requiera.

Con el estudio del Impacto Económico que ha tenido el RISE en los Comerciantes del Mercado 10 de Agosto a la vez hemos podido solucionar muchas interrogantes que existían en los comerciantes al respecto pues no solo fuimos como investigadores sino también podemos considerarnos como expositores del tema hacia los vendedores los cuales quedaron muy agradecidos y satisfechos con nuestra labor, ya que despejamos muchas dudas que tenían, problemas, conflictos, en fin pudimos aplicar los conocimientos adquiridos, principalmente en temas tributarios.

Estudiamos el área en el que se desenvuelven los comerciantes, analizamos su situación, capacitamos y a la vez que fomentamos la cultura tributaria por lo tanto podemos decir que cumplimos con nuestras expectativas propuestas al principio de este trabajo, así mismo buscamos y dimos solución al principal problema que existía entre los comerciantes del mercado 10 de Agosto como lo es la falta de conocimiento sobre este nuevo régimen impositivo, sus ventajas, la forma como llevarlo a cabo; lo cual hacía que éstos no se sientan seguros para empezar a desarrollar una cultura tributaria adecuada, aunque tengan el deseo de cumplir con sus obligaciones como ecuatorianos, podemos decir que logramos que exista interés ciudadano relacionado con impuestos, siendo un punto de partida para lograr un país de excelencia sin corrupción y con recursos suficientes y propios para solventar su gasto tan necesario para el progreso de sus habitantes.



## 5.2 RECOMENDACIONES

Se recomienda que la directiva que está al frente de los comerciantes del mercado 10 de Agosto brinden talleres de capacitación tributaria para sus representados, buscando ayuda de directivos del Servicio de Rentas Internas, para que así conozcan un poco más acerca de los deberes formales como contribuyentes entre otros aspectos relacionados con el RISE.

Establecer en el mercado, puestos de información tributaria para que los comerciantes puedan acudir a esclarecer sus dudas y ayuda para brindar un servicio mejor de acuerdo a las normas tributarias vigentes y propias para cada caso.

Por parte de la universidad y específicamente la facultad, debería brindar ayuda en temas económicos, tributarios, contables a los comerciantes para que de esta forma se contribuya con el desarrollo de la sociedad y así salir adelante en conjunto y dejar el discrimen a un lado como ha sido en épocas pasadas.

## ANEXOS

## 1 FORMULARIO ENCUESTAS

Alumnos de la Universidad de Cuenca realizan la siguiente encuesta para el "Análisis del Impacto Económico del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) en los pequeños comerciantes del Mercado 10 de Agosto del cantón Cuenca durante el 2012", por lo cual pedimos que nos brinden su colaboración para llevar a cabo esta encuesta.

NOMBRE PROPIETARIO	DEL	
EDAD:		

### INFORMACIÓN GENERAL

1. Qué tiempo tiene el negocio en el mercado?

0 – 5 años	
5 – 10 años	
10 – más años	

2. El local que ocupa es...

Propio	
Arrendado	
Prestado	

3. Qué nivel de instrucción tiene?

Primaria	
Secundaria	
Superior	

4. Bajo qué Régimen Tributario está inscrito?

Régimen General	
Régimen Simplificado	
Ninguno	

5. Cómo realiza sus declaraciones?

Personalmente	
Por terceros	
Por internet	

- 6.Cuál es la cuota mensual que usted cancela?

---

## CAPITAL EN GIRO

7. Cuál es el valor aproximado de su mercadería?

\$0,00 a \$5.000	
\$5.001 a \$10.000	
\$10.001 a \$15.000	
\$15.001 a \$20.000	
\$20.001 en adelante	

8. Cuenta con activos fijos como...

Estantes	
Vitrinas	
Frigoríficos	
Refrigeradoras	
Balanzas	
Otros (especifique)	

9. Señale sus proveedores

Coca-Cola		La Universal	
Pepsi		Rey Leche	
Toni		Cordialsa	
Nutri Leche		Cuenca Bottling Co	
Pilsener		Panesa	
Nestlé		Otros	

10. Con que periodicidad realiza sus compras?

Semanal	
Quincenal	
Mensual	
Otros	

11. Cuál es el valor de sus compras aproximadamente?

\$0,00 a \$50	
\$51 a \$100	
\$101 a \$150	
\$151 en adelante	

12. Cuál es su forma de pago?

Crédito	
Efectivo	

13. Cuál es el valor aproximado que usted percibe mensualmente por sus ventas?

\$0,00 a \$5.000	
\$5.001 a \$10.000	
\$10.001 a \$20.000	
\$20.001 a \$30.000	
\$30.001 a \$40.000	
\$40.001 a \$50.000	
\$50.001 a \$60.000	



## ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO

**14. Cómo financió su negocio?**

Capital propio	
Préstamo bancario	
Otros	

**15. Actualmente posee deudas por haber incrementado su negocio?**

Si	
No	

**16. Sus productos los adquiere a través de:**

Distribuidores	
Productores	
Supermercados	
Otros (especifique)	

## DOCUMENTOS CONTABLES

**17. Emite usted comprobantes de venta?**

Si	
No	

**18. Qué tipo de comprobantes de venta emite?**

Factura	
Nota de venta	
Tiquetes	
Otros (especifique)	

**19. Lleva usted un registro de...**

Cuentas por cobrar	
Proveedores	
Ingresos y gastos	

## 2 SOLICITUDES ENVIADAS

### 2.1 Dirección Administrativa Municipio de Cuenca

Cuenca, mayo 20 de 2013

**Ing. Ximena Pazmiño**

**Dirección Administrativa**

**MUNICIPIO DE CUENCA**

Su despacho:

Estimada ingeniera Pazmiño, le hacemos llegar el más cordial saludo de parte de Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima y Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha, estudiantes de la Universidad de Cuenca, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, quienes estamos realizando la tesina sobre "Análisis del Impacto Económico del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) en los pequeños comerciantes del Mercado 10 de Agosto del cantón Cuenca durante el 2012", para la obtención del título de Contadores Públicos Autorizados, por lo cual necesitamos de su autorización para poder acceder a las instalaciones de citado mercado para realizar pruebas de campo, encuestas, entrevistas al personal administrativo y a los comerciantes. Conocedores de su espíritu de colaboración, le agradecemos de antemano.

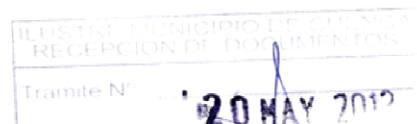
Atentamente:



Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima



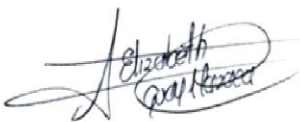


Jonnathan Paúl Peralta Huiracocha



### 3 OFICIOS RECIBIDOS

#### 3.1 Dirección Administrativa Municipio de Cuenca

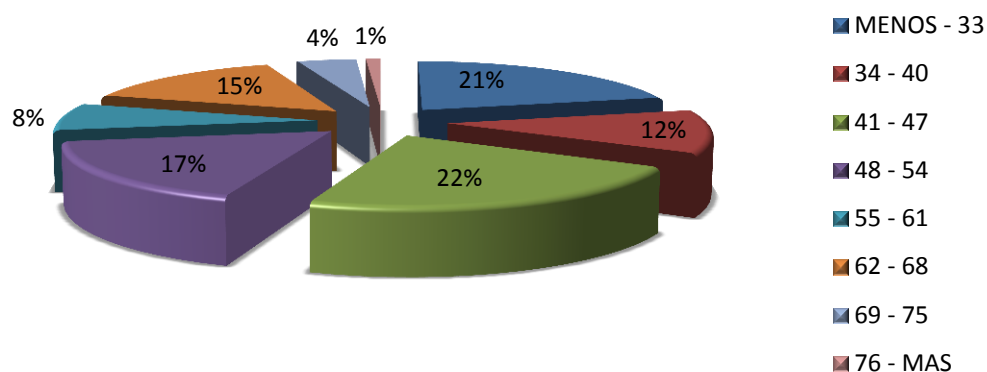
	DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA
Oficio No. UMER-1325-2013 Cuenca, 21 de Mayo de 2013	
Señora Jéssica Elizabeth Guayllazaca Cajilima Su despacho	
De mi consideración:	
<p>Mediante el presente informo a Usted, que su solicitud de acceso a las instalaciones del Mercado 10 de Agosto para la recolección de información que servirá de base para la realización de su tesina de grado, se encuentra debidamente autorizada, debiéndose coordinar con la Administradora del mercado, Sra. Ana Ramírez (0988152848), a fin de que sea ella quien guíe su accionar y le proporcione los datos que requiere. <i>patricia - ramirez p@hotmail.com</i></p> <p>Sin otro particular por el momento, suscribo de Usted.</p>	
Atentamente,	
 Ing. Com. Ximena Alexandra Pazmiño Barreto <b>SERVIDORA MUNICIPAL</b>	
C.C.: Sra. Ana Patricia Ramírez Pérez - SERVIDORA MUNICIPAL	
NUT. XPB	IMC-2013-26533
	

## 4 ANEXO GRÁFICOS

### 4.1 ANEXO A

Agrupación por edad.

### AGRUPACIÓN POR EDAD



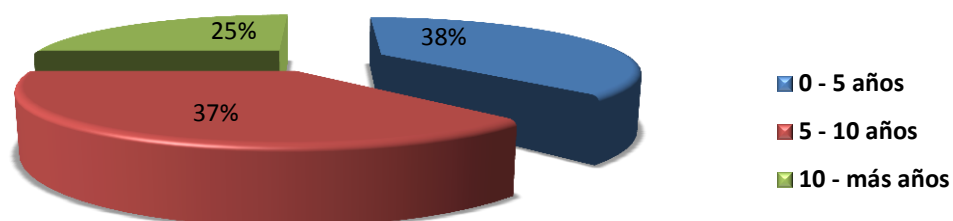
$$IC = \frac{84-26}{8} = 7$$

INTERPRETACIÓN: Podemos decir que los resultados que arroja nuestro estudio de mercado en lo que respecta a la edad de los encuestados del Mercado 10 de Agosto, es que existe una mayor presencia de personas entre 41 y 47 años con el 22% y menores de 33 años con el 21%, teniendo personas de 48 a 54 años con una presencia considerable del 17% y gente ya de la tercera edad de entre 62 y 68 años con el 15%, el 12% está representado por personas con edades comprendidas entre los 34 y 40 años, el 8% es entre los 55 y 61 años, obteniendo los porcentajes más bajos los de las edades de 69 a 75 años con el 4% y solamente el 1% está representado por personas relativamente adulta que está entre los 76 y 84 años.

## 4.2 ANEXO B

### 1. Que tiempo tiene el negocio en el mercado

#### TIEMPO EN EL MERCADO

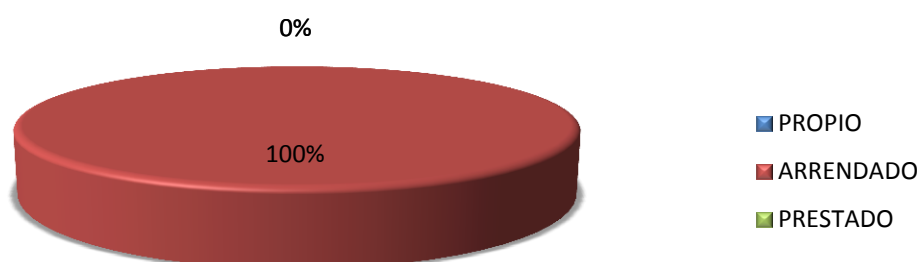


**INTERPRETACIÓN:** Se puede apreciar que la mayor parte de las personas encuestadas están con sus negocios en el mercado entre 0 y 10 años, ya que el 38% se encuentra entre 0 y 5 años y el 37% entre 5 y 10 años, y el 25% restante se encuentra más de 10 años, que generalmente son personas mayores que han tenido sus puestos desde antes de la remodelación de éste mercado.

## 4.3 ANEXO C

### 2. El local que ocupa es...

#### LOCAL

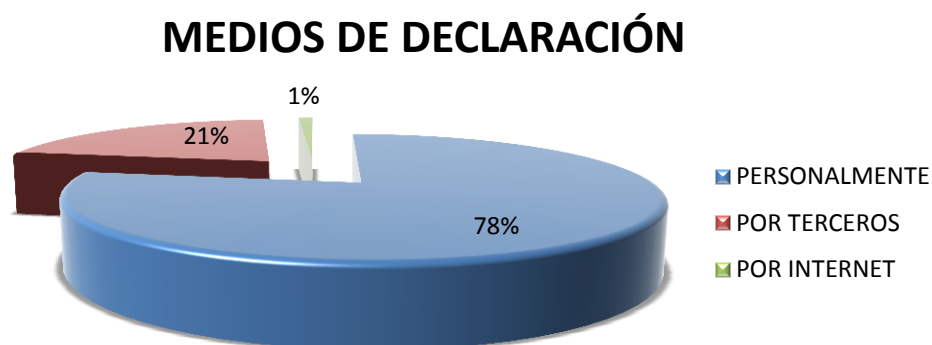


**INTERPRETACIÓN:** Podemos decir que el 100% de los encuestados argumentan que los locales son arrendados ya que el municipio los pone en

renta y mas no a la venta para que así no se monopolice con los puestos de venta y así también no hayan negociantes de locales.

#### 4.4 ANEXO D

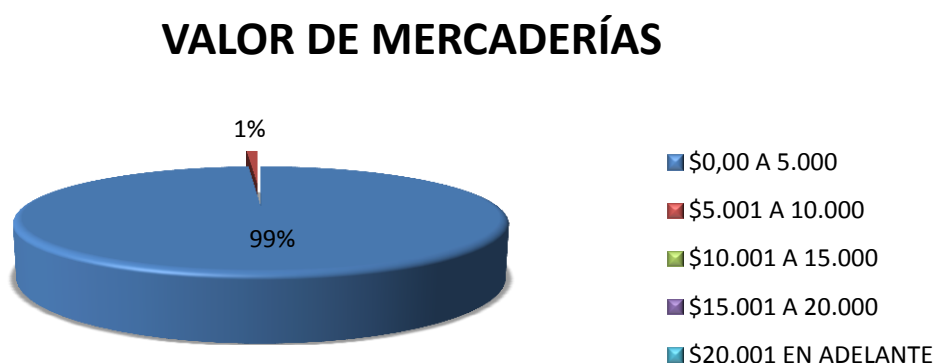
##### 5. Cómo realiza sus declaraciones o pago de cuotas



**INTERPRETACIÓN:** De los comerciantes que se encuentran bajo el Régimen General, el 100% realiza sus declaraciones a través del internet, lo cual nos da una idea que todos los trámites del SRI se los realizan por la red, pudiendo decir que los esfuerzos que ha hecho la Administración Tributaria para agilizar los procesos han dado frutos.

#### 4.5 ANEXO E

##### 7.Cuál es el valor aproximado de sus mercaderías

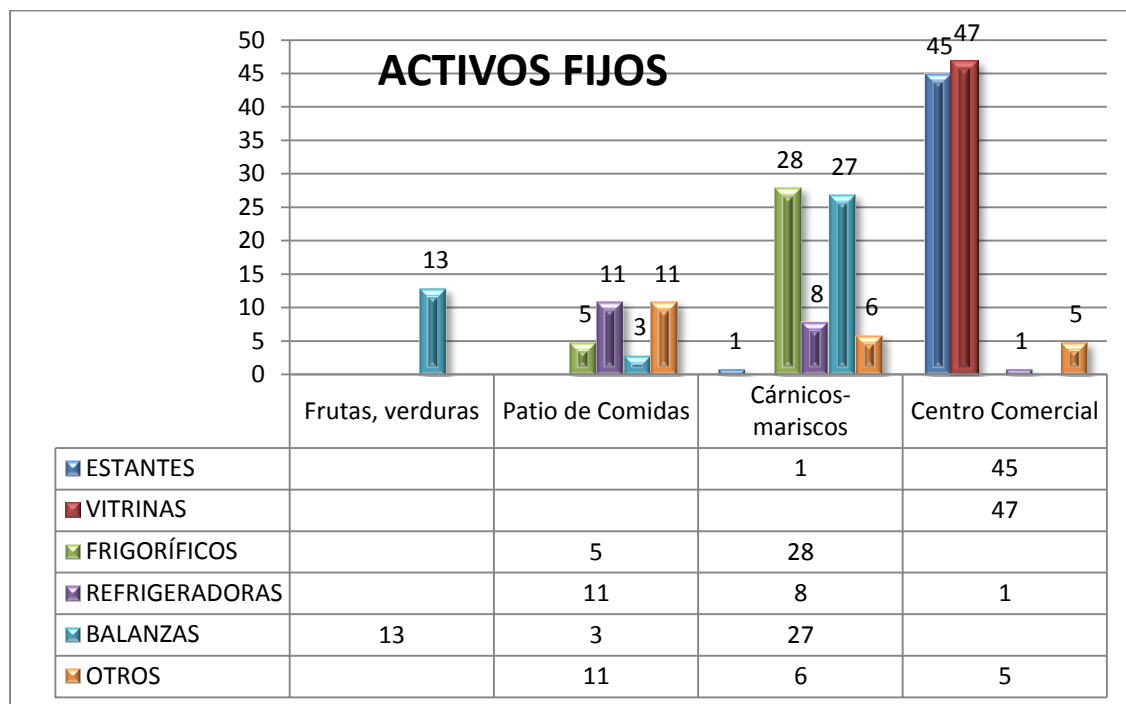


**INTERPRETACIÓN:** La mayoría de personas poseen entre \$0,00 y 5.000 de mercaderías representando un 99% y solamente el 1% posee mercancías valoradas entre \$5.001 y \$10.000 ya que no mantienen altos

inventarios sino más bien tienen bajos ya que no venden en grandes cantidades.

#### 4.6 ANEXO F

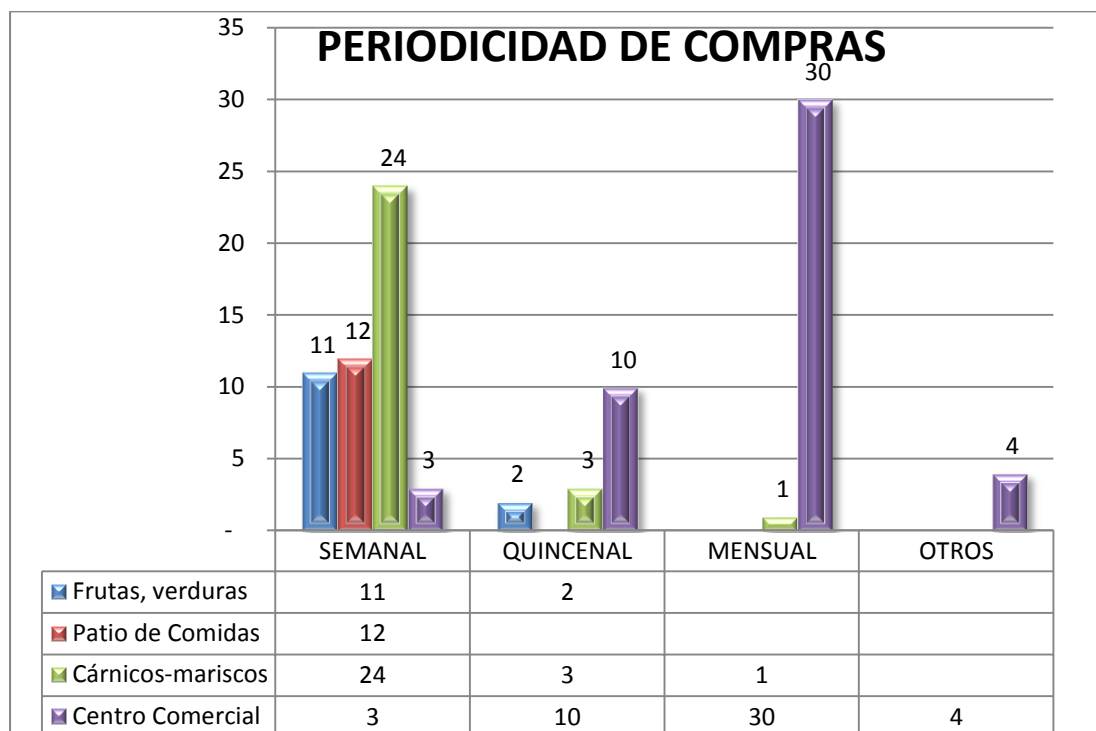
##### 8. Cuenta con activos fijos como...



**INTERPRETACIÓN:** Podemos observar que en la sección de frutas y verduras el 100% de los comerciantes mantiene como activos fijos para la venta de sus productos las balanzas, las cuales son la principal herramienta para el expendio de este tipo de productos; en la sección del patio de comidas tenemos que el 37% de los vendedores poseen activos como refrigeradoras y otros bienes como cocinas, extractores, licuadoras hornos, tostadores; el 17% tiene frigoríficos y el 9% posee balanzas; en la sección de cárnicos y mariscos gran porcentaje de vendedores tienen frigoríficos y balanzas siendo el 40% y 39% respectivamente, el 11% tiene refrigeradoras, el 9% tiene otros bienes como moladoras y cortadoras de carne y solamente el 1% posee estantes; en el centro comercial la situación se orienta más hacia la posesión de vitrinas y estantes representando éstos el 48% y 46% respectivamente, el 5% posee otros bienes tales como computadoras y equipos de sonido y finalmente el 1% posee refrigeradoras.

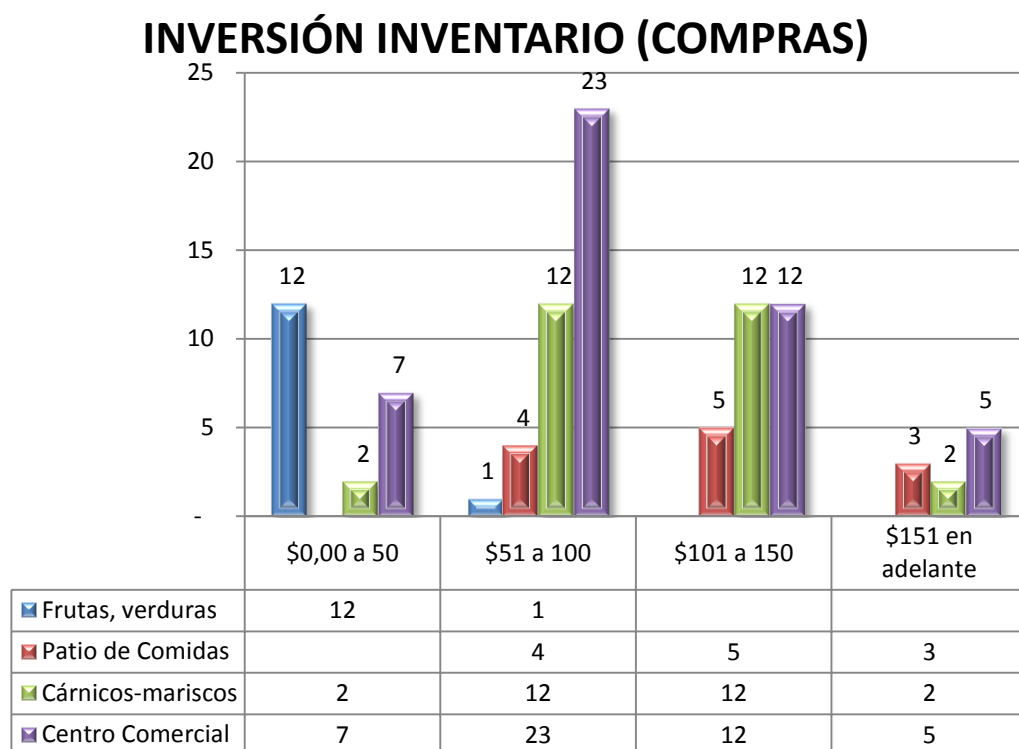
## 4.7 ANEXO G

## 9. Con que periodicidad realiza sus compras



## 4.8 ANEXO H

## 10.Cuál es el valor de sus compras aproximadamente





## 4.9 ANEXO I

14. Actualmente posee deudas por haber incrementado su negocio

### DEUDAS PENDIENTES

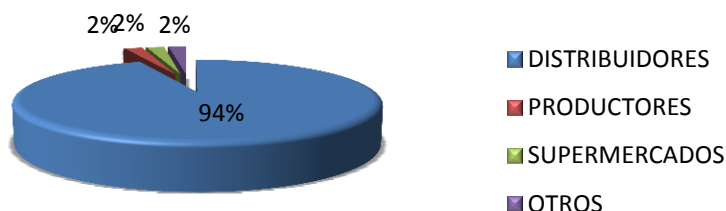


INTERPRETACIÓN: Podemos ver que el 48% de los comerciantes no poseen deudas por incrementar su negocio en volumen de artículos, lo cual es muy bueno ya que cerca de la mitad de vendedores han cubierto deudas en las que han incurrido y que a la fecha las han cancelado en su totalidad, y el 52% aún mantiene deudas las cuales las están cancelando ya que las contrajeron hace poco tiempo atrás.

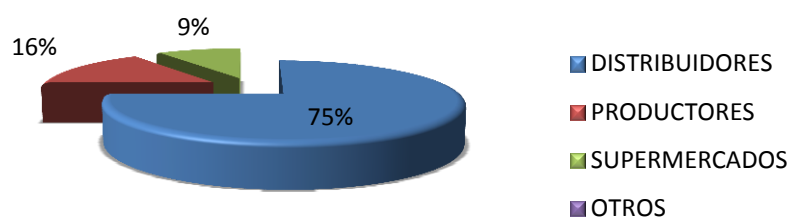
## 4.10 ANEXO J

15. Sus productos los adquiere a través de...

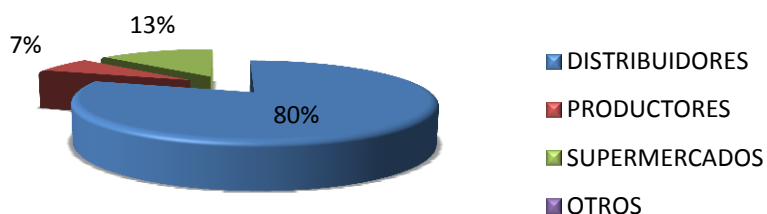
### PROVEEDORES CENTRO COMERCIAL



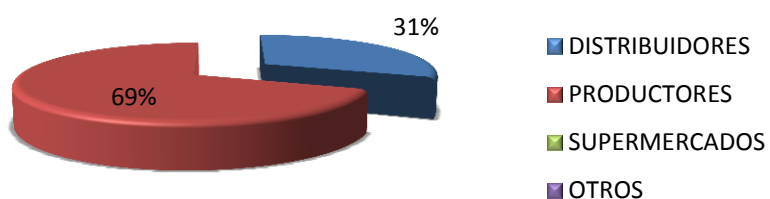
## PROVEEDORES CÁRNICOS



## PROVEEDORES PATIO DE COMIDAS

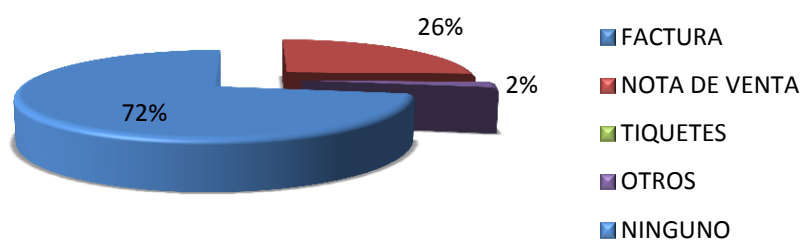
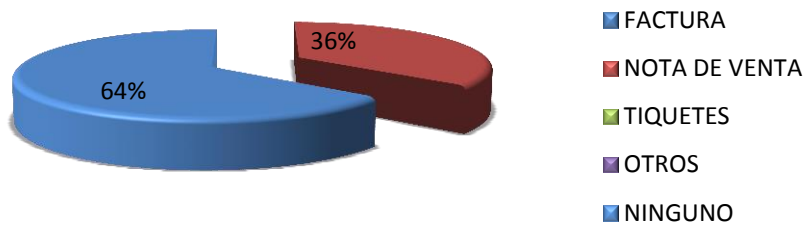


## PROVEEDORES VERDURAS

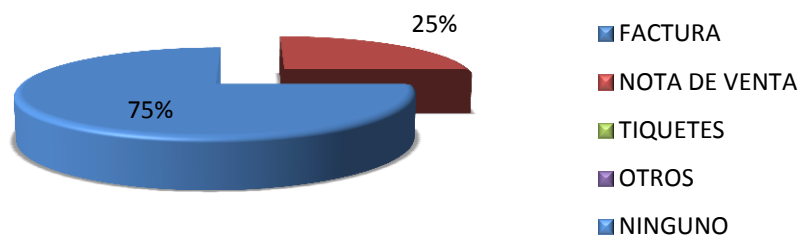


## 4.11 ANEXO K

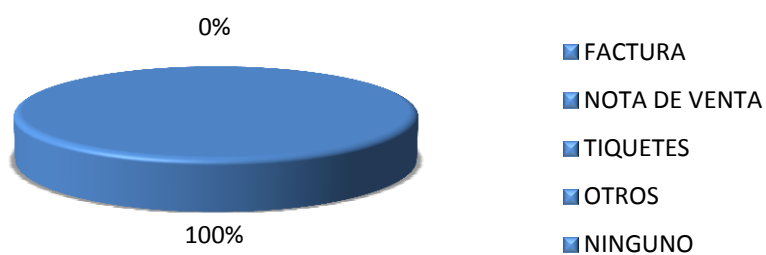
17. Qué tipo de comprobantes de venta emite

**TIPO COMP VENTA CENTRO  
COMERCIAL****TIPO COMP VENTA CÁRNICOS**

## TIPO COMP VENTA PATIO DE COMIDAS



## TIPO COMP VENTA VERDURAS



## BIBLIOGRAFÍA

### LIBROS

- Pérez de Dávila, Tatiana (2007), *La Institucionalización del Servicio de Rentas Internas: Proyecciones y Perspectivas*. Quito

### REVISTAS

- Pinargote, Jimmy; Pita, Gary, *Deberes Formales*. En Revista: “Mi Guía Tributaria”, N° 1, Servicio Tributarios Dirección Nacional – SRI, Quito 2012.
- Servicio de Rentas Internas, *Régimen Impositivo Simplificado*. En Revista: “Equidad y desarrollo Libro del futuro contribuyente”, Quito 2012
- Servicio de Rentas Internas, *Facturación*. En Revista: “Facturación ¿Cómo emito comprobantes de Venta?”, SRI, Quito
- Servicio de Rentas Internas, *RISE*. En Revista: “RISE ¿Cómo ingreso al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano?”, SRI, Quito

### DOCUMENTOS

- MUNICIPALIDAD DE CUENCA. “Estatuto y Reglamento de Gestión, Coparticipación y Administración Condominial del Mercado 10 de Agosto de la Ciudad de Cuenca.” 9 de diciembre de 2004
- SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, “Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas” (Ley No. 41). Registro Oficial R.O. 325-S. Diciembre de 1997.
- CENTRO DE DOCUMENTACIÓN REGIONAL JUAN BAUTISTA VÁSQUEZ, “Constitución de la República del Ecuador” 20 de octubre de 2008
- CENTRO DE DOCUMENTACIÓN REGIONAL JUAN BAUTISTA VÁSQUEZ, “Código Tributario” 14 de junio de 2005

### INTERNET

- Cambios de Régimen General al RISE a marzo de 2013: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public> Extraído el 27 de mayo de 2013
- Definición de Escudos Fiscales: <http://www.empresayeconomia.es/definicion-de-escudo-fiscal.html> Extraído el 27 de mayo de 2013
- Definición de ingresos extraordinarios: <http://www.definicion.org/ingresos-extraordinarios>. Extraído el 27 de mayo de 2013.
- Definición de Sector informal: <http://www.definicion.org/sector-informal-de-la-economia>. Extraído el 29 de mayo de 2013.
- Definición de Régimen Impositivo Simplificado: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>. Extraído el 29 de mayo de 2013
- ¿Eres microempresario? Estos son los impuestos que tienes que pagar: <http://cuidatufuturo.com/2012/04/si-eres-microempresario-y-te-preocupa-el-pago-de-impuestos-lee-esto/>. Extraído el 27 de mayo de 2013.
- Flujo del proceso descuento de cuotas RISE: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>. Extraído el 30 de mayo de 2013.
- Formato o modelo de Nota de Venta: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>. Extraído el 28 de mayo de 2013.
- Inscripción de contribuyentes por regional y provincia: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>. Extraído el 28 de mayo de 2013.
- Pérez de Dávila. Tatiana. La Institucionalización del Servicio de Rentas Internas disponible por CEF: [http://cef.sri.gov.ec/virtualcef/file.php/1/Publicaciones/F03092011/fiscalidadphp/fiscalidad1/fiscalidad1\\_1.html](http://cef.sri.gov.ec/virtualcef/file.php/1/Publicaciones/F03092011/fiscalidadphp/fiscalidad1/fiscalidad1_1.html). Extraído el 18 de mayo de 2013

- ¿Qué es y cómo conseguir el RISE?: <http://www.elemprendedor.ec/rise/>. Extraído el 28 de mayo de 2013.
- Régimen impositivo simplificado ecuatoriano: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/230@public>. Extraído el 28 de mayo de 2013.
- RISE: [http://www.debi.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=350&Itemid=128](http://www.debi.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=350&Itemid=128). Extraído el 26 de mayo de 2013.
- RISE <http://aula.virtualepn.edu.ec/mod/book/print.php?id=17613>. Extraído el 26 de mayo de 2013.